全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

宿春君 蔡亚兰◎编著

理财不是富人的专利，
而是人人都能学会的技术和方法。



60天轻松成为理财高手

没有一夜暴富的魔法师，只有一生受用的理财书

- 面面俱到的理财知识
- 即学即用的理财工具
- 更有60个妙趣横生的财智故事
- 让理财更简单，让投资更安全

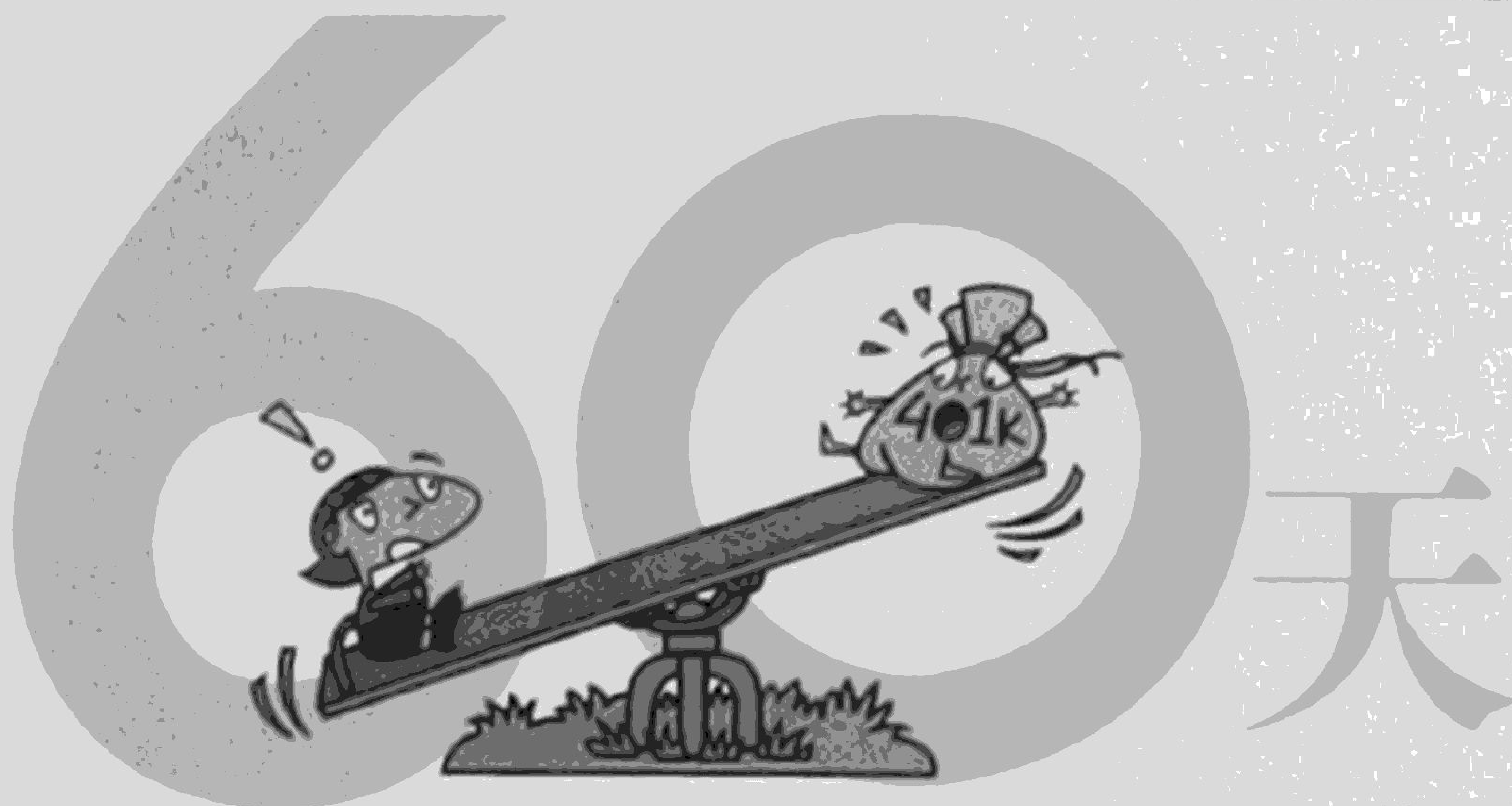


華夏出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

宿春君 蔡亚兰○编著

理财不是富人的专利，
而是人人都能学会的技术和方法。



60天轻松成为理财高手

没有一夜暴富的魔法师，只有一生受用的理财书

- 面面俱到的理财知识
- 即学即用的理财工具
- 更有60个妙趣横生的财智故事
- 让理财更简单，让投资更安全



华夏出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

图书在版编目（CIP）数据

60天轻松成为理财高手／宿春君，蔡亚兰编著．—北京：华夏出版社，2009．11

ISBN 978-7-5080-5412-4

Ⅰ．6…　Ⅱ．①宿…②蔡…　Ⅲ．私人投资—基本知识　Ⅳ．F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2009）第183271号



出品策划
网　　址　http://www.xinhuabookstore.com

60天轻松成为理财高手

作　　者　宿春君　蔡亚兰
责任编辑　黄珊珊
出版发行　华夏出版社
（北京市东直门外香河园北里4号　邮编：100028）
总 经 销　四川新华文轩连锁股份有限公司
印　　刷　廊坊市华北石油华星印务有限公司
开　　本　787×1092　1/16
印　　张　20.5
字　　数　340千字
版　　次　2009年11月第1版　2009年11月第1次印刷
书　　号　ISBN 978-7-5080-5412-4
定　　价　32.00元

本版图书凡印刷、装订错误，可及时向我社发行部调换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



前　言

人生有三种东西会伤人：苦恼、争吵和空的钱包。为什么你原本富足的生活会出现疲软的丑态？为什么你的收入并不少，却被人叫做“高薪贫民”？……也许这其中的症结就是——你没有打理好自己的财富。不会理财，就无法掌握自己的财富；不会理财，你的资产会在无形中缩水；不会理财，会错过了很多的致富机会……

理财如和尚挑水喝一样，喝别人供应的水会受制于人，而自己挖一口井，便可在付出一定辛苦之后，永远享受属于自己的甘甜井水。

本书就是本着赋予你理财的能力，赋予你改变命运的力量的宗旨而做的！让你由内而外，从观念到身份，实现最神奇的转变。它不是高深莫测的空谈，也不是晦涩难懂的理论，而是通俗易懂、操作性强的理财“挖井”指南。

本书对所有理财工具进行了全面细致的介绍，其中提供的理财方法拿来就能用。书中穿插了大量真实生动的案例，极具借鉴意义。同时，本书也摒除了一般理财类图书中生涩的理财术语，你读到的将是最贴近生活的言语，而它博大的内容，可以满足各个年龄阶段的人的理财需求。可以说，它就是一本专门为理财人士打造的超级理财指南。

为了方便读者阅读，本书将主要内容分成了五大篇章。第一篇为《理财大课堂》，它将帮你打破旧的理财误区，启动新的理财思想。第二篇是《美好生活巧理财》，它所讲述的是如何在日常生活中精明地理财：大到购车买房，小到打理银行卡，只要是生活中可能会有的理财行为，这里都有详细的讲解。第三篇是《一生的理财计划》，横跨了人一生整个过程，将你一生所要做的理财规划都浓缩在这些文字里，可谓是字字珠玑。第四篇《会理财也要会赚钱》，则可满足那些想要更多更快赚钱的朋友们的需求，它将最大限度地提高你赚钱的能力。第五篇，也是最后出场的重要内容——“投资有方”，它将大家普遍关注的理财投资热点汇聚一堂，从股票、基金，到期货、外汇，还有债券、黄金，让它们各自展示自己的魅力。在这里，我们对它们进行了详细的分析，相信对将要投资和已经进行投资的读者们会很有帮助。

除此之外，在每一节里，你都会读到生动而富有“财”理的财智故事，都会发现我们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

为读者精心设计的对重要概念的解释和富有智慧的理财箴言。这些内容对于身处各种经济风险中的人来说，无疑是一座灯塔——指引大家快速通往成功理财的道路。

本书是一本可以让你左拥才智、右抱财富的“全”“新”秘籍！你需要翻来覆去地阅读，直到这些思想渗入你的意识和潜意识之中，并且变成习惯，这样你就会取得非凡的成就。

成功学家拿破仑•希尔说：“一个善作准备的人，是距成功最近的人。”成功属于有准备的人。希望那些渴望发财致富的人通过阅读本书，掌握理财这项技能，彻底改变你的财富积累方式，既会赚钱，又会存钱，利用多出来的钱赚更多的钱，充分地享受到财富带来的自由和从容，并从中得到快乐，得到满足，实现更高的理想！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



目 录

第一篇 理财大课堂

第一章 理财最大的障碍不是理财方式，而是观念的转变

第一节 你为什么是穷人 / 002

财智故事：有才华的穷人 / 002

误区 1：钱只花在当下 / 003

误区 2：求富心切，过度投机冒险 / 004

误区 3：盲目从众，投资跟风 / 004

第二节 从现在开始诊断你的理财状况 / 006

财智故事：命运不同的兄弟 / 006

你的财务独立吗 / 006

你的财务“健康”吗 / 007

你犯过哪些理财错误 / 009

你制订过理财计划吗 / 010

第三节 赚钱不难，“用”钱不易——勿因钱少而不理财 / 012

财智故事：聪明的妻子 / 012

年轻人，理财要趁早 / 013

理财是为了财富的保值和增值 / 014

理财中的“马太效应” / 015

做一个聪明的理财专家 / 016

第二章 寻找财富向导——越“理”越富有

第一节 Step by Step——理财四步走 / 018

财智故事：猎人的财富故事 / 018

Step1：强化理财意识 / 019

Step2：“盘点”自己——你现在的资产情况如何 / 021

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

Step3：对金钱有计划就是对自己负责——设定你的财富计划表 / 022
Step4：选择理财品种和投资组合 / 024

第二节　如何应对未来的财务危机 / 025

财智故事：富商的儿子 / 026
通货膨胀的避风港在哪里 / 026
储蓄与投资高效并行 / 027
不断充电，就是不断给自己加“财”——将自己纳入理财规划 / 028
除去理财的四大“心魔” / 029

第二篇　美好生活巧理财

第三章　做自己的理财师——精明消费

第一节　消费的智慧 / 032

财智故事：豪华游船上的老夫妇 / 032
会花钱比会赚钱更重要 / 033
理性消费，拒做“buy”金人 / 034
量入为出，消费金律 / 035

第二节　吝惜每一分钱，你才会富有——抛弃错误的消费习惯 / 037

财智故事：新生代富翁最重要的一个“一定” / 037
远离奢侈品 / 038
远离攀比心态 / 039
远离“月月光”的恶性循环 / 040
远离“透支”消费 / 041

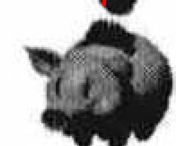
第三节　省省更精明 / 042

财智故事：“精明”的生活 / 042
你看不上小钱，大钱就看不上你 / 043
省下日常不必要的开支 / 044
把钱花在可支配的范围内——省出平衡生活 / 045

第四节　省钱窍门知多少 / 046

财智故事：省钱的窍门 / 046
建立自己的经济预算 / 047

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



超市购物秘诀 / 048
货比三家，敢于杀价 / 048
网上购物更省钱 / 049

第四章 银行不只是一个存钱罐——玩转银行

第一节 日常储蓄，为你支招 / 051

财智故事：存钱高手圆了硕士梦 / 051
储蓄知识，你了解多少 / 052
养成习惯，开始储蓄 / 053
提高储蓄收益的"小门道" / 054
储蓄越多越好吗 / 055
家庭不同时期如何储蓄 / 056

第二节 贷款——蜗牛沉重的壳 / 057

财智故事：别让贷款压弯了你的腰 / 057
贷款知识快速通 / 057
贷款中的学问 / 059
贷款中的若干注意 / 060
巧用贷款"买下"你的房 / 061

第三节 给银行卡"减减肥" / 062

财智故事：一卡在手，办事不愁 / 062
林林总总的银行卡 / 062
用好你的银行卡 / 063
销余保优——银行卡大清理 / 064

第四节 别让信用卡"卡"住你 / 065

财智故事：小卡大费，成就新时代的奴隶——"卡奴" / 065
信用卡面面观 / 066
"技术性"地使用信用卡 / 067
使用信用卡也需多注意 / 068

第五节 从"文盲"到"税务博士" / 069

财智故事：赚钱的悖论——赚的钱越多，得到的反而越少 / 069
个人所得税——你必缴纳的税款 / 070
合理避税有高招 / 071

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

高薪避税金点子 / 072

第六节　关注财富安全 / 073

财智故事：谁偷了我的金币 / 073
用卡超额度，扣费没商量 / 073
银行理财产品的陷阱 / 074
谁在窥探我的网银密码 / 075
关注交易安全 / 076

第五章　你可以同时拥有人生的两大件——房与车

第一节　面对节节攀升的房价 / 078

财智故事：买房中的人性百态 / 078
谁在左右中国的房价 / 079
买房 or 租房，哪个划算 / 080
买新房还是二手房 / 081
如何购买商品房 / 082

第二节　现在买房是时候吗 / 083

财智故事：有房万事足 / 083
投资房地产——从属于自己的第一套房开始 / 084
现在适合投资房产吗 / 085
投资哪些房子会升值 / 086
投资房产小窍门 / 087

第三节　明明白白我心知——买车用车 ABC / 088

财智故事：买车送油，好事？ / 088
购车需要考虑的问题 / 088
汽车贷款怎么办理 / 089
如何选择比较省油的车 / 091
开车如何省油钱 / 092

第六章　人生无常，安全有价——给自己的人生上保险

第一节　善用保险，完成美丽一生的梦想 / 094

财智故事：谁能给残缺的你埋单 / 094
保险不是“稻草人” / 095

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



必不可少的保险知识 / 096
购买保险前的预备工作 / 097
保险合同关键看什么 / 098

第二节 如何选购保险 / 099

财智故事：该买什么公司的保险 / 099
怎样选择合适的保险公司？ / 100
理性看待投资性保险产品 / 101
生活中常用的险种 / 102
买保险要避免哪些错误 / 103

第三节 人生的各阶段如何选择险种 / 104

财智故事：给全家上保险 / 104
单身时期——医疗保险做伴侣 / 105
家庭形成期如何选择保险 / 106
家庭成长期该买哪些保险 / 106
退休期还需要买保险吗 / 107

第三篇 一生的理财计划

第七章 单身时分巧理财——“奔奔族”的理财计划

第一节 做理财的“奔奔族” / 110

财智故事：单身巧理财 / 110
青春时刻，关紧“月光”宝盒 / 111
独享财富，不做理财“盲”人 / 112
单身小问题：你要拥有多少钱 / 113

第二节 理财金钥匙——收入不同，理财计划不同 / 114

财智故事：家有闲钱怎么办 / 114
单身平民——月薪 3000 元的理财计划 / 115
单身小资——月薪 5000 元的理财计划 / 116
单身新贵——月薪 10000 元的理财计划 / 117

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第八章 踏入婚姻，“婚”而不昏——精心“算计”你的婚姻

第一节 不要让爱神侵蚀你的“财力” / 120

财智故事：女怕嫁错郎 / 120

不好的“另一半”将增加理财风险 / 121

拿出理财的精明，寻找有缘人 / 123

更新观念——男人不是长腿的钱包 / 124

一位海归理财专家的“婚姻经济学” / 125

第二节 早作准备，让婚姻走进“理财时代” / 126

财智故事：结婚也理财 / 126

“财富”生活始于单身 / 126

新婚燕尔，共奔“钱”程 / 127

分工合作，唯“财”是举 / 129

第三节 婚后理财样样观 / 130

财智故事：会理财的贤妻 / 130

企业模式管家财 / 130

迎接新生命——储备生育基金 / 131

一颗红心为财富，育儿理财两不误 / 132

第九章 当孩子降临——未雨绸缪的教育投资

第一节 用我们的今天，换孩子的明天 / 134

财智故事：利用今天的钱，支起孩子的明天 / 134

教育经费要多少 / 135

你的存款付得起学费吗 / 136

什么时候开始教育投资 / 137

第二节 教育理财门，你敲哪一扇 / 138

财智故事：巧用教育基金 / 138

孩子受教育——在国内还是国外 / 139

献给父母——教育理财的建议 / 140

给孩子的理财教育 / 142

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第 十 章　夕阳无限好——为晚年生活穿上保护衣

第一节　日益突出的养老问题之源 / 145

财智故事：王老先生的再就业 / 145
老龄工作者的苦恼——就业的不稳定 / 146
付不起的账单——高昂的医疗支出 / 147
晚年“安”享不容易——直面不断上升的生活成本 / 148

第二节　善用“财商”，安度晚年 / 149

财智故事：投资有术的理财老人 / 149
买份保险，养老不愁 / 150
如何安排自己的日常生活 / 151
如何精心打理自己的财产 / 152

第三节　人老财不老——老年人更要理好财 / 153

财智故事：吃亏的担保人 / 154
老年人勿入理财误区 / 154
老年人理财四原则 / 155
理财新点子——经营老年用品店 / 156

第四篇　会理财也要会赚钱

第十一章　理财的不懈动力——持续赚钱的能力

第一节　早点工作，你将得到什么 / 160

财智故事：“打工皇后”吴士宏 / 160
初入职场，“理才”重于理财 / 161
探究个人特长——找准事业的切入点 / 162
理财高速路——快速提高你的个人收入 / 163

第二节　越工作越有钱——让你的钱源源不断 / 164

财智故事：姚明的个人品牌 / 164
树立“个人品牌”——让你成为职场“不倒翁” / 165
跳槽也要跳得有价值 / 166

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节　理财更上一层楼——选择突破 / 168

财智故事：中国女富翁——张茵 / 168

冥思苦想，突破工作瓶颈 / 168

愈思考愈富，愈富愈思考 / 170

第十二章　白手起家不容易——如何通过创业积累财富

第一节　从零开始话创业 / 172

财智故事：中关村男孩的创业路 / 172

创业到底有多难 / 173

读读别人的创业经 / 174

启动你的创业思维 / 175

第二节　创业的门道有哪些 / 176

财智故事：卡塞尔的财富思维 / 177

创意产业：让你的脑筋转转弯 / 177

寻找可以创业的缝隙 / 178

网上经商——e 时代的时尚挣钱法 / 179

业余小店——小资本也可以过老板瘾 / 180

第三节　创业需要注意什么 / 182

财智故事：创业的布朗 / 182

成功源自点滴——经验的积累 / 182

不打无把握的仗——市场调查 / 184

让你的产品尽人皆知——积极营销宣传 / 185

品牌成就人生——塑造你的名牌 / 186

第十三章　借力生财——让他人为自己“铺路”

第一节　赢得“黄金”人脉 / 188

财智故事：凭借人脉发家——连战家的财富史 / 188

人脉：成功的助推器 / 189

编织你的人脉网络 / 190

借助他人的肩膀——发掘你身边的贵人 / 192

第二节　利用你的智囊团——请专家帮忙 / 193

财智故事：让摩根大赚一笔的关键人物 / 194

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

善假于人，委托经纪人 / 194
如何借助于理财师 / 196
让投资顾问助你一臂之力 / 197

第三节 利用信息，赚取财富 / 199

财智故事：罗斯柴尔德家族敛财的秘密武器——情报网 / 199
从信息到财富的转化 / 200
报纸——你不可忽视的信息源 / 201
网络——理财资源的集散地 / 202

第五篇 投资有方

第十四章 风险和收益并存的投资——购买股票

第一节 股票投资——慎思而后行 / 206

财智故事：成也股票，败也股票 / 206
历数股票的诱人优势 / 207
股市多选题——你选择什么样的股票 / 208
“鉴”股有诀窍——如何考察股市上的股票 / 209
量体裁衣——选择自己的投资策略 / 211
挑选股票的基本原则 / 212

第二节 成功投资股票的钻石法则 / 213

财智故事：华尔街的投资大师——彼得·林奇 / 213
魄力之钻——集中投资 / 214
恒久之钻——长期持有 / 215
理性之钻——合适的投资组合 / 216

第三节 心态影响成败 / 218

财智故事：一位犹太金融家的炒股心得——用玩的心态去赚钱 / 218
投身股市必备——耐心＋自制力 / 218
拒绝心底的诱惑——贪婪 / 219
作抉择时的大忌——反应过度 / 220

第四节 谨记股市风险 / 221

财智故事：一次倾家荡产的惨痛教训 / 221

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

笼罩在股市上空的风险之云 / 222
不要随着大盘起舞 / 223
不要非理性投资 / 224

第十五章 明智的理财工具——基金

第一节 由“储民”到“基民”的蜕变 / 225
财智故事：投资基金，成了有车族 / 225
基金知识一点通 / 226
魅力无穷——迷人的基金 / 227
换换爱——从储蓄到买基金 / 228

第二节 初遇基金——来堂投资热身课 / 229
财智故事：失败的经验也珍贵 / 230
结识基金大家族 / 230
筛选出让你致富的金“基” / 231
别被基金净值遮住眼睛 / 233

第三节 实战演练——如何购买基金 / 234
财智故事：一个基民的经验谈 / 234
按部就班——买基金的几个步骤 / 235
“基精”养成大法 / 236
新老基金大 PK / 237
扫清你头脑中的障碍——投资误区 / 238
警惕！基金投资也有风险 / 240

第十六章 安全与财富的结合体——债券投资

第一节 债券投资大家知 / 242
财智故事：巧用债券抵风险——比尔·盖茨的债券投资 / 242
晒晒债券的优点 / 243
债券投资原则之“三足鼎立” / 244
东挑西选——怎么样才能买到好债券 / 245

第二节 金边债券——国债 / 247
财智故事：选来选去，还是国债最踏实 / 247
与国债“零距离”接触——国债及其分类 / 248

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

国债里面比长短——选择什么样的国债 / 249
好收益来自好“买”“卖”——如何买卖国债 / 250
策略先于一切——怎样进行国债交易 / 251

第三节 投资多注意——债券交易中的若干事项 / 253

财智故事：纵有“金边债券”，也要防利率风险 / 253
是什么在影响债券投资收益 / 253
债券投资不是没缝的鸡蛋——隐藏的风险 / 255
妙招连连——笑看债券投资 / 256

第十七章 时尚的投资项目——外汇

第一节 外汇知识中的“不得不知” / 258

财智故事：外汇市场上的老朋友 / 258
聚敛财富的新工具——外汇 / 259
外汇交易 vs. 期货交易 / 260
投资前的预热——外汇投资的准备 / 261

第二节 实战资料——如何在外汇市场上取胜 / 263

财智故事：郭先生的炒汇“胜经” / 263
实战必知——外汇的几种交易方式 / 264
“守”于准则——外汇投资的保本之学 / 265
“攻”于技巧——外汇买卖的制胜之道 / 266

第三节 风险——外汇投资中不可屏蔽的关键词 / 268

财智故事：缺乏远见的外汇投资 / 268
拉响你的红色警报——熟悉外汇风险 / 268
亡羊之后亦可补牢——外汇投资中的风险抵制 / 270
安全炒汇——生活中的外汇投资 / 271

第十八章 预言家间的神奇战役——期货

第一节 决胜于未来的战争——期货投资 / 273

财智故事：王志远的期货投资世界 / 273
冒险家的选择——期货投资 / 274
种类繁多——罗列期货交易品种 / 276
考验专业实力的过程——期货投资的交易流程 / 277

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节 伐而必谋——期货投资里的策略 / 278
财智故事：期货投资里的千万富翁 / 278
谋略一：期货投资的套利策略 / 279
谋略二：股指期货套期保值策略 / 280
谋略三：期货投资反向操作策略 / 282
第三节 行而必防——期货投资里的风险 / 283
财智故事：从天堂到地狱有多远 / 283
不得不防，风险就在你左右 / 284
资金管理——搏击风险的成败关键 / 285
万事俱备，“东风”相助——选择一家出色的期货经纪公司 / 286
第十九章 传承财富与文化的理财项目——黄金投资
第一节 南柯虽醒，心亦有梦——让黄金帮你圆梦 / 288
财智故事：金币投资，安心赚钱 / 288
闪动的诱人光彩——黄金投资优点 / 289
循着魅力的轨迹觅财富——投资黄金的原则 / 290
捕捉瞬间的美丽——黄金投资的最佳时机 / 291
拂去娇容上初遇的朦胧——投资黄金的注意事项 / 292
第二节 舞袖多窈窕，最是“金姐妹”妖娆——黄金投资的类别 / 294
财智故事：金饰情缘 / 294
“金”家多媚颜——黄金投资的品种 / 295
雅而有价，币中藏光华——金币投资 / 296
华而不俗，只为金饰醉——金饰品投资 / 297
第三节 “金”湖随风几多纹——影响黄金投资的因素 / 298
财智故事：心态决定成败——一个心理病人的案例 / 299
供需皆是恼人风——影响黄金价格的因素 / 299
心态不良梦亦空——摒弃不良的投资心态 / 300
投资何处不患险——黄金市场上的风险 / 302

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第一篇
理财大课堂

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第一章 理财最大的障碍不是理财方式，而是观念的转变

第一节 你为什么是穷人

“穷人和富人，只是一念之差。”这是一位富翁说的话。观念上的差异，对钱财管理方法的不同，使得有的人成了穷人，有的人成了富人。这些差异和不同实际上就是横亘在穷人和富人之间的一道分界线。要想变得富有，你必须跨越它，这就要求你必须改变观念，跳出过去的理财误区。

财智故事

有才华的穷人

在古老的两河流域，有一座令世人向往的城市——古巴比伦城。

传说，在繁华的巴比伦城里，住着一位有才华的铁匠。在当时，城市里用的各种铁器很多出自他的双手，他打出来的器具又好看又耐用，所以他有着很高的声望和收入。

可是，一天，他的妻子却发现铁匠把自己关在家里闷闷不乐，因为他们家里几乎没有什么

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



积蓄了，而他手头也没什么钱了。这样穷困潦倒，是铁匠无论如何都无法接受的。他想不通——他每天都努力工作，没夜没日地赶造铁器，而且绝对都是上好的物件；他的薪金丰厚，以前手头上从来没缺过钱，甚至还可以自由自在地大把花钱。但是，为什么他穷成了现在这个样子？

他百思不得其解，于是去请教当地最有钱的富翁。通过和富翁的交谈，他发现了自己贫穷的原因——他虽然挣过很多钱，但是从来没有真正用心管理经营过这些钱财。自己能赚钱，却不懂得理财的方法，因此，他虽然努力工作，但是没有早日致富的强烈愿望。

生活中，有很多“有才华的穷铁匠”，只是人们在现代不这么称呼而已，例如换成“高薪穷人”、“月光族”等，但本质上是一样的。他们大多有一技之长，能挣到不菲的薪水，可是为什么成了穷人？或许你也是其中的一员。这其中的原因你可曾想过？

让我们来看看——有才华的你为什么会贫穷？

误区 1：钱只花在当下

案例：米娜是一个单身小资，有一份很稳定的工作，月薪大约 4000 元。由于工资相对来说较丰厚，她觉得生活也应该小资一些。所以手包、服装、靴子、饰品买了一大堆，把自己从里到外都包装一番。没事就和朋友在品牌店五天一小聚，半月一大聚。时尚杂志不少买，潮流没少跟。这样，没到月底，她的钱基本上花光，剩不了多少。她说：“没必要攒钱，有挣有花，能挣能花。再说，能花的人才有动力挣更多嘛。只要现在天天快乐有钱花，还想那么多干什么？”同事问她：“那万一你有什么事着急用钱该怎么办？”她回答得很轻松：“借呗，跟家里借，或者跟朋友借，以后再还不就行了？再说哪来那么多万一都被我赶上啊！”

这种想法很肤浅，作为一个成年人，不能正确地支配自己的收入，而向父母、朋友借钱，实在不应该。可生活中，这样的年轻人并不少。因为种种原因，在月底没能留下一点积蓄，甚至不到月底就“两袖清风”，要靠信用卡借贷或者向亲友借钱过日子了。

仅图当下的幸福感，却不考虑以后的用度，极可能让你遇到小小的麻烦都发愁不已。所以在痛快花钱的时候，也想想没钱时的举步维艰吧。俗话说：“一分钱难倒英雄汉。”只顾眼前，不想长远，早晚要付出代价的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

人无远虑，必有近忧。一时挥霍的痛快，只会让你在遇到紧急情况时捉襟见肘。

误区 2：求富心切，过度投机冒险

案例：杜成是一家公司的营销经理，平时手头有点闲钱，总想着要快点致富，所以就把钱全部都投在了股市上。他说："年轻人就好刺激，好风险，趁着年轻挣大钱。还有什么比投资股市更能让人快速致富呢？只要我这边钱一投，明天就翻番，用不了多久，我就可以成为百万富翁了！"有这种追求财富的想法本无可厚非，朋友们也都羡慕他越挣越多，可是，杜成正高兴着，股市开始下跌了！他的钱大都赔了！一时的"暴富"美梦，全成了泡沫，让他摔得凄惨无比。

财富是很多人追求的目标，而投资股票通常是获得财富最快的方式。但是，不能孤注一掷。急切实现财富梦想的心情可以理解，但要注意风险，过度地投资股票就等于在自己财产上叠加上了无数的风险。这些财产随时可能因为大盘的变动而不再是你的了。

案例中的杜成，代表了相当一部分年轻人。他们不怕风险，急于致富，认为人有多大胆，"财"有多大产。要想快速变成富翁，冒这点风险算什么？只要肯干肯拼，就算亏了也可以从头来过。

不过，他们没有想过，一旦投资失败，全部的积蓄都搭上了，以后的日子怎么过？更有甚者，为了能短期套利，居然会借钱去炒股！那若是失败了，就会外加一笔不小的债务！到时候，不用说存钱，光是还钱就能把你压得喘不过气！

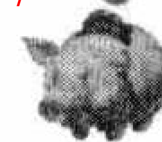
理财箴言

不计后果地投资股市，疯狂追逐"速富"的梦想，没有任何备用资金——最后，你得到的很可能是居无定所、食无定餐的日子。

误区 3：盲目从众，投资跟风

案例：晓雯是一个刚踏入职场的白领。由于自己勤奋肯干，每个月的工资都能略有盈余，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



她打算把钱好好地打理一下。于是，她咨询了几个同事，发现大家都在学习理财，而且给她提供了很多建议，比如让她把多余的钱三分之一存银行，三分之一买股票，再留三分之一买基金。可是，问题是要买什么股票？买什么基金？她是一点不懂，一头雾水。后来，她作了一个小调查，统计出公司同事都买了哪些股票、哪些基金，然后挑人数比较多的那种投了下去。她想，反正大家都买了，我跟着走，肯定没错。

后来，在闲谈中，她把自己的计划告诉了好朋友敏然。敏然认为她的投资方式并不适合她。因为大家选择的股票和基金并不一定就是能挣钱的，晓雯没有经过仔细分析就盲目跟从，这样是很危险的。另外晓雯的身体从小就不是很好，虽然现在看起来很健康，可是仍然有些虚弱。公司并没有给她上三险，她应该留些钱买人身意外险之类的保险。晓雯却认为，大家都这样理财投资，怕什么，再说现在身体不还好好的吗？

后来晓雯股票赔了，基金基本没什么收益，她看大家都赔了，也没什么好难过的，就把事情抛在脑后了。谁知道两年后，她得了一场大病，医疗费用都得自己掏。银行里那点积蓄根本不够用。再回想当初，真是后悔不已。

晓雯不是没有理财的意识，也有理财的想法和实践，可是她错就错在想和大家保持一致，以别人的标准作为自己的标准。

正确的理财计划是能够从自身情况出发、"量身定做"的理财方案。你应当独立思考，按自己的情况设计方案。再说，投资股票和基金，原本就需要学习一些金融知识自己去实践才能成功，跟着别人走十有八九都是错的。因为，投资证券市场，真正富了的是少数那些坚持自己的想法、有眼光的人。

理财箴言

别人不是你财富的保护者，自己才是；而别人的选择，未必适合你。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节　从现在开始诊断你的理财状况

不要以为理财是有钱人的事，普通人更要理财。因为如果不理财，你的收入很可能不够你生活。

要成功地理财，首先要有正确的理财观。无论你持有的理财观是怎样的，现在需要你对它作一下诊断了，以判断它是否正确，是否真的能将你带到财富的殿堂。

财智故事

命运不同的兄弟

古印度有一位十分受人尊敬的智者，他聪明而有教养，温和而有礼，所以全城的人都很喜欢他。他有两个心爱的儿子。后来老人得了重病，临死之前，他将全部的财富都分配给两个儿子，并希望他们能过上幸福的生活。

拿到了这笔钱后，大儿子想："我拿这钱先买一块地，努力地干活，靠收成来养活自己；再娶一位贤惠的妻子，过平静的生活。然后把剩余的钱都埋在家里，以备不时之需。即便遇到紧急情况，我向亲戚凑点也能对付过去。这样我的生活基本上算是衣食无忧了。"二儿子拿到钱之后，则想："我想买地，还希望能更富有一些，不然出现突发情况，应急的钱恐怕会凑不够。那么我该再想想其他的办法。"于是他将自己的财产作了简单的规划，先用一半的钱买了两块地，再留四分之一做备用的钱，剩下四分之一他投资到好朋友的买卖中。然后，他没日没夜地干活，把那两块地挣的钱再按照这样的顺序，一半买地，一半用来投资和备用。于是，二儿子的地从两块变成了四块，再变成八块，这时他就开始雇用别人来为他种地了，于是他的财富越积越多。后来他搬到了另一个更繁华的大都市，过上了富足的生活。

五年后，他回到家乡探望自己的哥哥，结果发现，哥哥还是守着那块地，而父亲留给哥哥的财产也快用光了，若是赶上年景不好，哥哥只能向他借钱度日了。

你的财务独立吗

要想做个富人，你的一切就都要向富人看齐。而在富人的理财观里，第一项就是财务要独

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



立。倘若你连财务都不能独立，那么你还提什么致富？没有一个稳固的经济基础，你又怎么可能一步步实现自己的梦想，建立起自己的财富王国呢？

现在的财务独立，已经不能套用过去的方式，让我们先来作一个小测试：

1. 你是否能够完全靠自己的收入养活自己？
2. 你现在还有没还清的债务吗？
3. 你的信用卡透支了吗？
4. 如果出现紧急情况，你自己能应付得了吗？是否有应对措施？
5. 你是否拥有一定量的稳定的投资收入？

如果通过思考，你的答案是：能靠自己来养活自己；也没有负债；为了应付紧急突发事件，你为自己买了相应的保险或者留存了备用的存款；手头还有一定量稳定的投资收入。那么恭喜你，你的财务已经达到了基本独立。但如果有一条不符合，那你就不能算是财务独立，你的生活仍可能会因为一些意想不到的事件而被搞得一团糟。

因此，就算是降低一下现在的生活水平，也要满足这些最基本的条件，这样你的致富计划才能顺利展开。

理财箴言

财务独立是你建立财富王国的稳固基石，倘若没有基石，一切从何谈起？

你的财务“健康”吗

你是否想过要为自己的财务状况进行一下健康检查？也许你的财务已经拉响警报了。所以，现在就对你的财务进行一下“体检”吧。

财务健康测试：

其一，你的个人基本情况，比如年龄、职业、健康状况，有哪些家庭成员，以及家庭成员的年龄、职业、健康都如何？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

其二，你的财务状况，比如本人和家庭成员的收入、生活支出和各项费用都如何？生活水平如何？生活中有没有负债？有没有潜在的财务隐患？你用了多少钱去进行风险投资？你是否有相当于至少两个月生活费的备用资金？

现在，请你将答案写在纸上，再自我评估一下，看看是否对自己的答案满意。如果你的家庭收入稳定，没有债务，没有财务隐患，且成员都身体健康，也没进行过多的风险投资，那么可以说，你的财务总体上是健康的。如果你觉得答案并不乐观，那就要注意了。基本的情况是最重要的，一旦发现问题，必须尽快想办法解决。

除此之外，在不同的人生阶段你还要考虑下列的问题。

1．结婚计划

结婚是人生大事，婚礼一般都举行得比较隆重，也就会支出很大一笔钱，因此，必须纳入财务规划。

2．购房计划

房子是一个人最重要的财产。因为房子就是家的象征，是归属感的象征。购房是要纳入财务规划中的。

3．子女教育计划

子女的教育计划是必不可少的。据国家统计局的最新统计，要想在中等城市把孩子养到22 岁平均要花 49 万。因此，在刚结婚时，夫妻二人就要未雨绸缪了。

4．老人的赡养计划

赡养父母是我们不可推卸的责任。而现在的年轻人多是独生子女，每对夫妻身上的担子就更重了。所以，要想让老人安享晚年，你就必须有所规划。

5．自己的退休计划

忙碌了一生，绝对不能忘了给自己一个安稳的后半生。这是人生最后一段路，如果没有良好的规划，可能也是你走得最艰辛的路。

综合以上各个阶段，你再检测一下：你的财务还健康吗？若得到的回答是肯定的，那么恭喜你，你的财务通过了全面的测试，可以确定为健康了。若相反，你就要当心——危机可能随时会光临。总之，保持财务的健康是你的“理财之本”，这条万万要切记！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

把财务健康看做你自身健康的一部分，定期作个全面检查，而它带来的良好结果一样可以让你受用终生。

你犯过哪些理财错误

理财伊始，没有人不犯错误，即便是最成功的富翁也会告诉你，他也曾经做过很愚蠢的事情。既然是错误，就需要指出和改正，否则它极有可能成为你财富道路上的绊脚石。下面就是你要谨防的几类错误：

1．支出上的错误

理财一般包括两个方面，即“开源”和“节流”。“开源”指扩大收入来源，除了自己的工资之外，主要就是投资收入；“节流”则指节约支出。这里先说支出上的错误。

（1）没有理财规划，盲目支出

也许你从来不记账，从来不想钱花光了之后该怎么办。但没有规划，胡乱地支出，会让你的生活变得很糟糕。与其那样，你还不如整理一下，拿出笔纸，开始自己的理财之旅吧。

（2）不理性消费

你是不是眼红同事那身漂亮衣服了？是不是还惦记着要买件名牌服装好在朋友同事面前炫耀一下？是不是只去够档次的餐厅？是不是一看到大降价就买个不停？是不是积攒了一堆便宜却不实用的衣服？赶快拿计算器好好算算吧，你花了多少没必要花的钱啊，倒是给国家增加了不少 GDP！

2．投资上的错误

（1）没有投资战略

这也包括那些根本没想过要有投资战略的人。股市如同没有硝烟的战场，你事前没个“战斗计划”，能赢吗？输得最惨的往往就是那些连准备都没作好就冲入股市的人！

（2）投资过于集中

集中投资的确能让你快速致富的可能性增加，但是过于集中，恐怕就有负面的效应了。正所谓物极必反，如果投资单一，还是重新考虑一下投资组合吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

（3）借钱炒股

很多人看到股市有利可图，为了能挣大钱，不惜冒着巨大风险去借钱炒股。这是愚蠢无比的举动！请切记股神巴菲特说过的这句话：借钱炒股，这是聪明人自取灭亡的最佳途径。

（4）频繁的交易

请不要在证券市场上过于频繁地买进卖出，那将在无意识中损失你的一大笔财产，不信你可以核对一下，赢利在扣除了交付的手续费之后，还能剩下多少？

（5）按照“内部消息”和“可靠人士的指点”行事

与其信那些小道消息和某某专家，还不如自己多花点时间去研究想要投资的股票来得现实。

3．心态上的错误

理财不光是要投入一定的精力，还要有良好的心态，否则很可能失去到手的发财机会。

（1）没空理财

懒人的借口总是很多，如果没空理财，那你怎么又在没钱可用时有时间后悔？

（2）只求稳定

有的人认为利息稳定的银行才是最安全的地方。但是银行并不能为钱保值，你的财富很可能因为通货膨胀而无形贬值。

（3）没有耐心，贪图速成

理财并不是一两年就能完成的事情，经营自己的财富要花一辈子的时间。如果没有耐心，想着创造财富能像吃快餐一样方便，那么你早晚会掉进风险的陷阱里。

以上就是理财过程中，你可能会犯的各种错误，倘若你发现在你身上存在着某些错误，就应立即改正。如果你仍放纵它们，任它们自由自在，那就不要怪你的钱不为你留下来了。

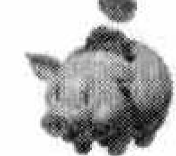
理财箴言

在理财的过程中，不要害怕犯错，那是正常的，但务必及时纠正，以防它给你带来更多不必要的损失。

你制订过理财计划吗

在理财的时候，许多人对理财计划没有一点概念。他们认为：理财不就是管理自己的财产

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



吗？需要什么计划啊？再说计划是死的，情况是活的，弄好了计划也可能会因为各种变动而执行不了，根本没必要花费心力。

重要概念：理财计划

理财计划就是，你在理财之前，将明确的个人理财目标和自己的生活、财务现状分析总结出来，写在纸上，然后再根据这些制订出的可行的理财方案。

一位理财规划师曾这样说过："理财更像是在与钱作战，要步步为营，稳扎稳打，每一份财富都要好好地把握住。所以在开战前，一份理财计划是必不可少的。"专家的话是有道理的，就如同你的人生规划一样，可能会有很多突如其来的因素打乱你的生活，但你不能因此就不去规划了。而理财者同样也应有自己的理财计划，因为：

1．我们中的大多数都是普通人，做事情很少有前瞻性，如果只看眼前的变化，很可能会随波逐流，容易被其他人所影响，从而没有办法积累自己的财富。

2．拥有了理财计划，你才能有理财目标，有了努力的方向。

3．拥有了理财计划，你才能知道自己花了多少钱，拥有多少钱，还能支配多少钱；才能根据不同的情况对自己的财产进行检查和重组。

4．一个良好的理财计划，将为你以后的理财做下最好的铺垫，也可以让你的财产管理更理性，更具有长远性。

理财计划不过需要你花费一些时间和几张纸，可是它能给你带来你想要的财富，怎么说都是划算的。只要你一天一天留心，慢慢地按照你的计划进行，就没有什么目标不能实现。

理财箴言

理财计划是你独立投资、成功理财的必修课，而不是选修课。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节　赚钱不难，“用”钱不易——勿因钱少而不理财

无论在什么时代、什么社会，只要拥有劳动能力、身体健康的人，都有赚钱的能力，就连身体有缺陷的人也可以想出奇妙的点子发财致富。可见，挣钱并不是一件难事。不过，要想合理地用钱也不容易。因为钱的分配和用途很大程度上决定了你能否“理好财”。

财智故事

聪明的妻子

在内蒙古的一个小城市里，有一对工人夫妻，他们虽然收入不多，但足够维持日常生活。突然有一天，丈夫悄悄走到妻子身边，说：“老婆，我们可能要向朋友们借些钱了。虽然目前我们还有些钱可以用，可若有什么急事，就没什么积蓄了。”

妻子眨了下眼睛，略微显得惊讶，并没有出声。丈夫感到十分尴尬：“这……真没想到，钱也没怎么用，就用光了。”说着，就转过了身去不再说了。

其实妻子并没有不高兴，她笑了笑说：“哦，没关系，别担心，我们还有钱。”丈夫很是奇怪，“怎么会？真的吗？”

妻子接着说：“我就知道你不懂存钱，所以每次都在你给我的钱里面扣出一点作为储备。虽然我们的收入不多，但是扣出这些钱对我们的生活也没什么影响。日积月累，五年来，我已经积蓄了不少了，至少可以顶一年的收入了。”

丈夫羞赧地笑笑说：“呵呵，还是你想得周到，我怎么就没想到？”

你可能就是故事里的“工人”，因为收入不高而不去理财，并总在嘴边叨念着“我没财可理”这样的话。尤其是刚上班的工薪白领，总是抱怨自己的钱每个月只能剩下一点点，没有必要理财。显然，这样的观点是不对的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

年轻人，理财要趁早

初出茅庐，刚涉职场，众多的年轻人对“理财”这个词既不理解也不重视，但实际上这个词却是你以后生活中最重要的词之一，理应对其有所重视。

重要概念：理财

它是指根据自己的财务情况，利用一种或者多种金融工具，对资产作出合理明智的安排和运用，以使金钱产生较好的效用。

还有一些年轻人，认为刚入社会，收入不高，根本存不下钱来，但这并不能成为你不理财的理由。要知道，理财就应当从年轻时做起，而且越早理财越好，即便是很少量的钱，只要分配合理，完全可以让你更快地实现致富的目标。

例如，如果按照 65 岁退休，你每年拿出 2000 元投资，按年投资报酬率为 15% 算，那么从不同的年龄开始，你到最后所能获得的财富将如下表所示：

开始投资的年龄	在退休时所能得到的钱
20 岁	8247794 元
25 岁	4093907 元
30 岁	2028689 元
35 岁	1001914 元
40 岁	491424 元
45 岁	237620 元
50 岁	111435 元
55 岁	48699 元
60 岁	13603 元

如表所示，你从 20 岁开始，利用复利效应，那么到 45 年后，你就有 800 多万元。如果你从 25 岁开始投资理财，40 年后，你的财产就可以达到 400 多万元。可是当你越晚理财的时候，你最后所得到的钱越少。

惊人的差别，时刻提醒着你：理财还是件可早可晚的事情吗？将来的财富可能就在你的手边，而你要做的就是紧紧抓住它，而不是任它悄悄流失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



投资理财越早越好，这将为你争取到更富足的未来。

理财是为了财富的保值和增值

理财到底是为了什么？为了更好地生活？为了平衡收支？为了增加收入？为了防范意外事件和风险？每个人可能都会说出很多的答案，可是，从根本上讲，理财只有两个目的：财富的保值和增值。

1．理财是为了财富的保值

这是理财的初级目的。在当今社会，你省钱存钱，虽然看起来没什么风险，可是仍无法避免地要遭受一部分隐形的损失。那就是通货膨胀造成的货币贬值。无论你的钱是放在手里，还是存在银行，都无法帮你规避这部分损失。不要认为通货膨胀率不是很高，你的积蓄基本上是安全的。如果以 2007 年为例，民生银行的一年定期存款利率是 4.41%，而这年的通货膨胀率平均达到了 4.8%，若不考虑利息税，实际利率就为 4.41% － 4.48%= － 0.07%，也就是说，你的钱实际上贬值了 0.07%，这部分钱就这样无形中损失了。可能，这些数字在小钱上体现并不明显，100 元，1000 元，10000 元，根本造不成什么影响。但钱越多，损失越大，且年复一年地累计，小钱也能越滚越大。

所以，不能只把钱放在手里或存在银行里，那不是真正的理财，只会消耗你的财富。正确的理财要更好更高效地运用你的资产，首先能够帮你把财产“保值”！

2．理财是为了财富的增值

这是理财的高级目的。相信随着人们生活水平的提高，大家普遍提高了对生活质量的追求，而不仅仅再满足于一些基本的生活需求。因此，大家都希望自己的财产能尽快地增值，而理财恰恰能满足你的这一愿望。例如，如果你的月收入有 2500 元，那么每年从中拿出 1000 元做投资（也就是每个月拿出不到 100 元钱），若年投资回报率为 10%，以复利来计算，20 年后，总共为 64000 元，无形中，你就多了 63000 元，财产得到了较大的增值。

由此可见，良好的理财是财产增值的最佳途径，也是你实现各种财富梦的基础。

生活中，理财的这两个目的往往是紧密联系在一起的，并能够同时实现。只要你方法得当，合理理财，想要达到这两个目的并不困难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财箴言

明智地理财，不只是为了使你的财产保值，更重要的是还要使它增值。

理财中的“马太效应”

一些工薪族认为，每个月的工资不够用，即便省吃俭用也剩不下多少。即便理财，效果也不大，还有必要理财吗?

这种想法是错误的。只要理财，再少的钱都可能给你带来一份收益，而不理财则再多的钱也会有花光的时候。再者，理财中还有一种奇特的效应，叫做“马太效应”。只要你肯理财，时间久了，也就积累了更多的财富，有更多的机会收获成功。

重要概念：马太效应

它是指任何个体、群体或地区，一旦在某一个方面（如金钱、名誉、地位等）获得成功和进步，就会产生一种积累优势，就会有更多的机会取得更大的成功和进步。

不如我们先看个案例：

光成和青楠是同一个公司的职工，他们每月的收入都是 2000 元，光成刚开始每个月从工资中扣除 400 元存在银行做储蓄，经过 3 年，积累了近 15000 元。然后，他将其中的 5000 元分别存在银行和买了意外保险。再将剩下的 1 万元投资了股市。起初，股票上的投资有赔有赚，但经过 2 年多的时间，1 万元变成了 4 万多元，再加上后两年追加投入的资本所挣得的赢利以及留存在银行里的储蓄，他的个人资产有了七八万元。

而青楠则把钱全都存在了银行，五年下来扣除利息税，再加上通货膨胀，他的钱居然呈现了负增长。也就是说如果他和光成一样，每月存 400 元，那 5 年后，他的存款也不过是 25000 元，再扣除通货膨胀造成的损失（假定为 0.03%）7.5 元，则剩下 24992.5 元。

五年的时间，就让两个人相差将近 5 万元！ 1 年就是 1 万元，那么 40 年后呢？就是更大的数字了。而且，光成因为积蓄的增多，还会有更多的机会和财富进行投资，也就是能挣更多的钱。青楠则可能因为通货膨胀，积蓄变得更少。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

案例正应了马太效应的那句话，让贫者更贫，让富者更富。即便是再小的钱财，只要你认真累积，精心管理，也会有令人惊讶的效果，并让你有机会、有能力更加富有。

相信理财的马太效应，不因钱少而不理财，你必将致富成功！

做一个聪明的理财专家

看到别人都发财致富，你是否也想到要精心为自己做个打算了？不用羡慕任何人！只要你用心，想成为理财专家一点都不难！

从现在开始，你就要摆正自己的心态，要让自己投入到理财中去。你要不断地琢磨，学习，以一个专家的目光理性地看待自己的财产并进行分析决策，而在自己实在无法作出决定时，还可以请教专业人士。简而言之，就是要训练自己成为理财专家！不要总是感叹别人是“理财能手”、“致富专家”，那些都是没有意义的！心动不如行动！

小测试：你是否会成为一个聪明的理财专家？

1．你是否有理财的愿望，并正在努力学习理财？

2．你是否已经开始用笔和纸记录家庭的收支情况？

3．你是否在头脑中仔细思考过自己的理财目标？

4．你是否已经为自己制订了理财计划？

5．你是否既在银行中有一定的存款，又有一定的投资收入？

6．你是否想过或者已经为自己买了合适的保险？

7．你是否经常向理财成功者请教理财经验，讨论理财方面的热点话题？

8．你是否在遇到理财困难时，会向专业理财师求助？

9．你是否关注并收集网上各种和理财相关的信息？

10．你是否切实地实现了自己的理财规划？

如果你的回答都是肯定的。恭喜你，你将会成为一个聪明的理财专家，如若相反，你就要努力了！

你可能已经跃跃欲试了，只要你作好了思想准备，那还等什么？让行动来说明一切，让行动来证明你的能力！拿起你的计算器、小算盘，开始精心地规划你的财产吧！早一天开始，就可能早一天成为富翁！正所谓“时间就是金钱”！不要再让金钱在你整日的无所事事中继续损

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



失下去了！

积极理财吧！相信下一个理财专家就是你！

理财箴言

只要积极行动，你就会成为一个聪明的理财专家！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二章 寻找财富向导——越“理”越富有

第一节 Step by Step——理财四步走

理财，理财，到底该如何理？有了钱，却不会理，的确是件棘手的事情。其实，想要正确理财，关键是掌握理财的各个步骤。只有掌握了它们，你才能越“理”越富有！

财智故事

猎人的财富故事

在一片茂密的森林里，住着一位猎人。他终日打猎，却过着食不果腹的日子。为此他每日祈祷，希望财富女神能给他一个指引，让他变得富有起来。由于他的坚持和真诚，感动了财富女神，于是有一天，财富女神在他梦中出现了。她对猎人说：“你将会得到你想要的财富，就在那森林深处，有一棵非常古老的梧桐树，它的根扎得很深很深，你顺着它的根挖下去，就会发现大量的财宝。”猎人听了这些话，立刻从梦中醒来。“这是女神给我的指示，我这就去找那棵树。”说着，他就带上了工具，往森林的深处跑去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



果然，他找到了那棵高大的梧桐树，并费了两周的时间把它的根挖了出来，结果，真的发现了财宝。他欢呼呐喊："哦，谢谢您，我的财富女神！"

这样，他真的富有了。可是，他没高兴多久，就又陷入了愁苦之中。这么大的一笔钱，他该怎样管理呢？他并不想就这样一直花下去，钱总会有花完的时候。

因此，他闷闷不乐，并在梦里继续祈祷："财富女神，帮帮我，我该怎么办？"

财富女神听到了猎人的祷告，感到十分为难，她想："猎人要财富，我可以给予他，这是我职责内的事。但是要让我帮他管理这些财富，我可没办法。这是智慧女神的事了。"这样，她将自己的想法再次在梦里告诉了猎人，让他向智慧女神求助。

猎人按财富女神的指点，每日恭敬地祷告，希望智慧女神能够听到他的祈求。

终于，智慧女神也被他的真诚所感动，她对猎人说："要想管理好你的财产其实很容易，你先想想你想当个什么样的富翁吧。有了目标，再盘算自己的财富和你所能利用的一切可以让你致富的条件或者机遇。最后在心头写出自己的计划，并认真实施它，当然你还要谨言慎行，不要招人妒恨，这样你就可以长久地享有你的财富了。"

猎人十分激动："哦，谢谢您，我的智慧女神！我将谨记您的教诲，做您忠实的仆人！"随后，猎人想了很久很久，把自己能想到的一切都想到了——他想当一个永久的富翁；他寻找一切可以利用的外在环境和条件，居然真的发现了不少可以挣到钱的机遇。然后他把这些都在心里做了一个整理，完成了有生以来做的第一个规划。他一步步按着自己的计划，稳当地实施着。一年，两年，三年……最后他真的变得非常富有，富有到他连想都想不到，富有到连他的子孙都能享受到用不尽的财富。

Step1：强化理财意识

你的钱够用吗？是不是又要向朋友蹭饭过日子了？

手头的钱还能用多久？一个月？两个月？还是只能用一周？

请给自己几分钟来思考吧。

之所以要这样问，就是为了点醒你的危机感，是时候对自己的理财意识进行强化了。

缺乏理财意识，你会怎样？

1. 你无法管理好自己的财产，你的财务状况一团糟。
2. 你没有记账本，也不知道钱都是怎么花的，都干什么了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3. 你没有足够的钱来支撑自己的生活，即便你挣得很多，可每到月底还要向人借钱度日。

4. 在面对突来的严重疾病时，你的医疗费基本上靠朋友或者家人的资助。

5. 在你被老板炒了或者你炒了老板之后，你才发现手头上的钱只能支撑一两周，所以不得不又去家里或者朋友那里蹭饭。

看看上面的单子吧，那混乱的生活是你所想要的吗？

相反，如果你拥有并强化了你的理财意识，你的生活就是另一个样子了！当然，每个人都想要更好的生活，那该怎样强化自己的理财意识？

如何强化理财意识？

1. 你应当确信理财能为你带来财富，并决心努力学习理财。

2. 你应当拥有理财目标并制订理财计划。

3. 你应牢记——要拥有记录花销的家庭账本，并清晰地知道钱的来源和支出方向。

4. 你应牢记——要通过各种途径收集理财信息和成功者的理财经验，并在必要时向专业理财师求助。

5. 你应决定——除了基本的医疗保险外，为自己买一份另外的商业保险，以便在重病时能减轻自己身上的负担。

6. 你应决定——要留有积蓄，至少够你 2 个月的生活费，在你失去工作时，能够支撑到你找到下份工作。

在认真思考之后，你是否认为自己应该强化一下理财意识了呢？

给自己做个彻底的清算，你该和过去的自己划清界限了，加强自己对理财的了解，重视相关的理财知识，才能让你真正开始理财的历程。



工欲善其事，必先利其器，强烈的理财意识正是你要开始理财之前必须磨出的利器。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

Step2："盘点"自己——你现在的资产情况如何

要想清晰理财，必然要先"盘点"自己的资产。对于你的财产，你了解多少？你能在一分钟之内说出你有多少存款、有多少投资、有多少负债吗？相信大多数人都不能。连自己的钱，你都不能做到心中有数，又怎么能奢求它会给你带来更多的财富呢？这就凸显出我们清点财产的必要性了。

资产情况大体上分为两方面，一为家庭资产情况，一为家庭负债情况。

重要概念：家庭资产

它是指一个家庭或者个人所拥有的能以货币计量的财产、债权和其他权利。但名誉等无形资产因其不可计算性，一般不列入理财中的家庭资产范围。

家庭资产都包括什么？

它可以根据不同的分类方法划分出不同种类。如可根据财产流动性的大小分为固定资产和流动资产，亦可以根据资产的属性分为金融资产、实物资产、无形资产等。

不过在理财中，可将其作如下划分：

1．固定资产

指在较长时间内会一直拥有，价值较大的资产，如住房、汽车、较长期限的大额定期存款等，一般指实物资产。

2．投资资产

主要指进行旨在能够带来利息、赢利的投资活动，承担一定风险的资产。如股票、基金、债券等。

3．债权资产

指对外享有债权，能够凭此要求债务人提供金钱和服务的资产。

4．保险资产

指用来购买社会保障中各种基本保险以及个人另投保的其他商业保险的资产。

5．个人使用的资产

指个人日常生活中经常使用的家具、家电、运动器械、通讯工具等价值较小的资产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

重要概念：家庭负债

它主要指一个家庭或者个人的借贷情况，包括全体家庭成员欠的所有债务、银行贷款、应付账单等。

家庭负债又包括哪些内容呢?

根据时间的长短，可分为长期和短期负债。

1．短期负债

指一年之内应偿还的债务。

2．长期负债

一般指一年以上要偿还的债务。具体说，这些债务包括贷款、所欠税款、个人债务等。

在了解了家庭资产和家庭负债的基本情况后，请对自己的资产状况作一下对比评估。如果目前你的家庭资产和家庭负债基本能保持平衡或者略有盈余，表明你的资产情况良好。若负债大于家庭资产，则表示你的资产情况有问题，应及时予以调整，尽量将负债控制在自己可掌控的范围内。

通常来说，家庭的资产情况要讲求平衡，完全是资产而没有负债是不现实的，而完全都是负债，却没什么资产又是非常危险的。只有在平衡或者略有盈余后，家庭资产情况才能呈现出最佳状态。

理财箴言

优良的资产状况是成功理财的前提，务必要彻底盘点。

Step3：对金钱有计划就是对自己负责——设定你的财富计划表

通常情况下，如果没有事先想好的计划，人们的行为会显得杂乱无章。没有一个全局的规划，根本无法作出最明智的选择和决定。此时，一张计划表的作用远远大于它作为纸张的作用。它代表了你的方向，你的目标，甚至是你一生的财富。为了对自己的人生负责，你应对金钱的运用有所思考并作出计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



一张计划表能为你带来什么?

1. 一个明确的奋斗方向。

2. 一个清晰的财富增值的过程。

3. 各种能够让你实现财富计划的措施、方法。

4. 每次看到这个计划时，产生的不断要求成功的心理暗示。

它能让你心潮澎湃，让你一直充满动力，一直朝着目标不断努力奋斗！它实际上也在无声中改变了你的一生。可见，它的价值绝对要比你想象中的要大得多！

为了能让你更好地设定自己的财富计划表，下面就为你提供一个关于其内容的模板。

计划表包括哪些内容?

1. 有理财的总目标（如要成为拥有多少资产的富翁）。

2. 将理财分为多个阶段。在各个阶段设一个中级理财目标。

3. 落实到最基础的目标。将各个阶段再仔细划分，一直落实到每天要达到一个怎样的低级理财目标。

4. 规划好每个阶段如何实现。例如都通过什么方式、途径来实现这些目标。

5. 考虑意外事件。如果遇到各种意外情况，计划应当如何调整，或者如何应对。

除了上面这些，能否制订成功的计划表还有一个关键性的因素，就是要“量体裁衣”，让它适合自己。每个人的人生经历不同，个人能力不同，因此各自设立的理财目标、阶段，以及各种理财途径等都不同。你要仔细考虑，想好自己各个方面的情况。

如：所处的人生阶段是哪一个？——刚起步？新婚？中年？老年？

家庭情况如何？——成员几个？收支情况如何？身体如何，有无重病或者伤残？

自己的时间、精力如何？——是否有精力管理各项投资？

理财的最终目的和目标是什么？——为了生活更充足？为了满足自己的致富梦想？想成为百万富翁、千万富翁或者亿万富翁？

理财的途径和方法是什么？——投资股市、基金，还是交给代理人管理？

……

制订一份合适的理财计划是你对财产负责的表现。总之，想要建筑自己的财富城堡，这样的一份计划是不能少的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



凡事预则立，不预则废。人生如是，理财亦如是。

Step4：选择理财品种和投资组合

为了能使自己的财产真正地实现保值和增值，你必须拥有合适的理财组合，也就是要选择合适的理财品种和投资组合。

理财品种主要有股票、基金、债券、房产、储蓄、保险等。每个人可以根据个人财产情况的不同，以及个人性格爱好的不同来选择适合自己的理财品种。

而投资组合是指在你选择了自己的理财品种后，每个理财品种在整体中的比例是如何分配的。各个品种因每个人的选择不同而占不同的比例。

从理财者的心态来说，谁都想一次就选对自己的理财组合。但是，理财并不是一个可以用统一模式来进行的行为，它是因人而异的。你所选择的理财组合，应在尽可能发挥其最大作用的同时，不影响你的工作和生活。

该如何选择理财品种和投资组合呢?

对此，并不可能给出一个万能公式，但是仍可以根据人生的不同阶段来进行大致的划分。对于大多数人来说，有几种最基本的理财品种是要选择的——股票、基金、债券、储蓄、保险，其他的理财品种则可以根据资产的盈余和个人喜好再作调整。此处，就用这些品种来进行讲解，以期能对众多读者提供正确的引导。

人生的不同阶段的理财品种和投资组合

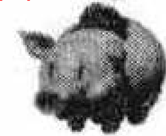
1．人生成长期（20～30 岁）

一般是人生精力充沛的时候，理财者刚参加工作，收入不高，但没有财务和家庭负担。因此，首先应该储蓄，在积累几年后，再考虑其他。等你有了一定资本，即可选择风险大报酬高的投资组合，即股票、基金等风险产品占投资组合的 40%～60%，再加 20% 左右的债券，剩下为储蓄和保险。

2．人生发展期（30～40 岁）

此时的理财者多已结婚，且收入水平稳健上升，资产逐渐增多，相对生活比较宽裕。但由

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



于家庭责任存在，选择的投资组合要略微保守一点。所以股票、基金等风险产品的比例可调整到占投资组合的30%～50%，再加25%左右的债券，剩下为储蓄和保险。

3．人生成熟期（40～50岁）

基本上，此时的理财者收入已稳定，人生状态达到顶峰，财富已经有一定积累，但积累速度减慢。这时，选择的投资组合就要偏保守一些了，保险和债券的比例要加大，两者大约要占组合的50%，而股票大约要降到25%～35%，剩余15%左右为储蓄。

4．人生衰退期（50～60岁）

理财者已走入事业的衰退期。如果60岁退休，此时的理财者即将面临事业的终结，必须为退休后作好打算。选择的投资组合必须要保持稳定，减少风险，以享受一个衣食无忧的晚年。组合中，风险投资的比例要降到20%以下，甚至一点都不买。因为，股票和基金这样风险较大的产品已经不是你的心脏所能承受得了的。而债券相对来说比较稳定，可以将其调整到40%～50%左右，人身保险也要适时提高，大约在30%左右，毕竟年老后身体很容易出现问题，剩余的是储蓄。

通过对以上几个人生阶段的分析，你一生所要进行的理财行为基本都呈于纸上。不知你有何感想，是否已经对号入座，找到了属于自己的正确的理财组合的选择了？

理财箴言

理财者最明智的行为就是能根据不同的人生阶段和具体情况，选择合适的理财种类和投资组合，

第二节　如何应对未来的财务危机

“人祸可避，天灾难防。”如果你的财务因为种种意外面临危机，你该怎么办？未来有太多的不确定，有太多的隐性风险和灾患，你想过要如何应对这些突如其来的事件吗？你为自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的财务作过确切的规划吗?

财智故事

富商的儿子

一天，一个富商的儿子正在道路上走着，迎面来了一个满头白发、精神矍铄的老人，从他的举止和衣着打扮看应当是个充满智慧的老者。富商的儿子对他感到非常好奇，于是走上前去，和他攀谈了起来。谈着谈着，富商的儿子对老人说:“我尊敬的老者，您有着智慧的眼神和慈祥的容貌，我相信您懂得的道理一定比山上的树还多，您见过的天空可能要比任何人所见过的都广阔。因此您说的话一定会对我有所指点，那么，您愿意对我说些什么吗？”老人看了看他，对他说:“孩子，看你的穿着应该来自有钱的人家，可是我告诉你，有钱的人家不一定总会有钱的，他们最怕的是什么，你可知道？他们最怕的是疾病，是天灾，是人祸，是各种各样的意外，这些未来的苦难会让没有准备的他们吃尽苦头，并不再富有。”说完，老人就走了。

富商的儿子一路上困惑不已，为什么老人要对我说这些呢?

没过几天，富商经营的产业突然出现了财务问题，收入一下子大减，他们的财富只有原来的一半了。这时，年轻人突然想起了老者的话，恍然大悟！“哦，老人是在提醒我，即便是有钱人家，也要为未来可能出现的危机灾害作足准备，留足钱，这样我才能守住自己的财富！”

通货膨胀的避风港在哪里

据国家统计局统计，2007 年房价上涨 7.6%，食品价格上涨 12.3%，全年平均通货膨胀率为 4.8%，而银行的定期存款年利率最高时不超过 4.41%，那你存在银行的钱怎么办？它们在呈负状态增长!

为了解决这个问题，无数的人都在寻找避风港，寻找能不让自己的财产受损失的最好方法。实际上，要想让你的资产安全并不难，首先，减少你在银行的储蓄，其次只要你看准下列几种理财品种有可投资的机会，就立即行动，一定可以躲过通货膨胀的侵袭。

1．股票

一般通货膨胀时，与其将钱放在银行贬值，不如用来炒股，以保值并可能获得更大的收益。不过有一定风险，不适合人生成熟期和衰退期的人群。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2．黄金

黄金属于贵金属，它的价值在各个时代都不易减损。如果通货膨胀，黄金的价值也会上涨，而且可能要比通货膨胀的速度快，基本上适合任何人群投资。

3．房产

房产属于固定资产，任何人任何时候都需要房子。因此，在通货膨胀时，房价必然也会水涨船高。基本上适合资金比较丰厚的各类人群。

理财箴言

遇到通货膨胀并不可怕，可怕的是不知道如何应对，眼睁睁地看着自己的钱一点点减少。

储蓄与投资高效并行

刚讲过通货膨胀，但此处却讲要储蓄与投资高效并行，不矛盾吗？其实一点都不矛盾。前面讲通货膨胀会让钱呈负利率增长，意思是不要把钱全部都投到银行里，那样你的钱只会变少。而我们所倡导的储蓄是让你根据不同情况来进行一定的储备，以应不时之需，且一般储蓄所占投资组合的比例也不必超过25%，所以此处与前面并无矛盾。毕竟，无论你投资了什么理财品种，一时急用都没有办法换成现金，还是会让你陷入财务困境，而储蓄则可以帮你的大忙。

于是，为了能让财产快速增值，你可以高效投资，而为了能在紧急情况下没有金钱危机，你就应当注意储蓄。这对于大多数理财学习者来说，都是必须学习的内容。

如何让储蓄与投资高效并行？

1．定时定额的储蓄和投资

每次在有了一笔收入的时候，都要将一定比例的钱用来储蓄，一定比例的钱用于投资。

2．定期检查储蓄情况以及投资的风险情况。

在每次银行调整利率和风险投资出现情况变动时都要给予关注，以便及时获取信息。

3．及时调整

根据所获得的信息和自己生活中对资金运用的需要程度，对储蓄和投资进行适当的调整，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

以弥补彼此的不足。

进行投资，尤其是证券投资，收益高，风险大，所以你需要储蓄金钱作为后备资源。但把钱都存起来，不能增值反倒贬值，也不是最好的理财方式。只有将两者并行起来，才可能有理想的赢利。

理财箴言

投资如同攻，储蓄如同守，攻守结合才能更快更多地赢得财富！

不断充电，就是不断给自己加“财”——将自己纳入理财规划

“钱是死的，人是活的，就算遇到财务危机，钱没了可以再挣。”这种想法也可以将你的目光引到另一种应对未来财务危机的方式上来。那就是投资自己，让自己不断学习理财知识和专业技能，给自己不断添加提高收入和保护资产的砝码。有知识，有能力的人，不但能聚财，还能保财！

首先，不断充实理财方面的知识。

不断充实理财知识的人，将对理财有着良好的理解。他们可能会购买书籍或者专门学习理财的课程，用心钻研理财的方法，并向有经验的人学习理财经验，或者花钱请理财规划师对自己进行指导，总之舍得在理财学习上为自己投资，而他们也能得到最切实的回报。因为他们往往能够在未来财务危机出现之前就预感到，并准备好了应对措施。

其次，不断提高工作技能或者学习其他能给自己带来收入的专业知识。

据调查，一般个人收入越多，其应对未来财务危机的能力就越强。你若想让收入增加，最直接有效的方法就是不断提高工作技能或者学习其他能够给自己带来收入的专业知识。而这些也都需要金钱的投资。你可能需要学习相应的课程，参加必要的培训，读研究生，等等。要确信这些都是值得的，尽管目前看来，需要用去你一笔不小的资金，但是从长远来看，却是你应对风险的较好方法。因为知识和技能不会贬值，只要你有良好的才能，不可能挣不到钱，也就没有过不去的财务危机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财箴言

投资自己，是应对未来风险的好方法，因为知识和技能不但不会因财务危机而贬值，相反能创造财富和价值。

除去理财的四大“心魔”

要想能顺利应对未来的财务危机，还要在心理上作好准备。

1．没耐性

理财不可能在一朝一夕就看到结果，即便是出现复利效应也要经过很长时间。很多人没有耐性，却又羡慕别人的成功。自相矛盾的想法根本不可能让你获得财富。投资理财想要致富，前提条件就是时间，而且是很长的时间。缺乏耐性，你就不能得到更多的财富，在应对财务危机的时候也就显得更加无力。

2．太贪婪

愈是贪婪的人，愈容易遇上财务风险。因为他根本不考虑投资理财中的风险，一味地追求财富，往往克制不住自己的欲望，反而被自己的欲望绊住！

3．恐慌

有的投资者希望在一个完全有把握的情况下进行决策，对任何不确定性都十分厌恶，在股市上一遇到风吹草动就恐慌不已。这种自我施加的心理压力，加深了投资决策的艰巨性，也破坏了投资计划的完整性。一旦遇到财务危机，就手足无措。这样，你还能保住你的财产吗？

4．盲从

投资会涉及很多数据，于是，有的人不愿意自己去分析，经常跟从别人或者相信预测信息。其实，这些信息也大多是不科学的。理财者没有自己的主见，而是让别人来决定自己的行动，十分不可取。倘若出现财务危机，心理防线便一触即溃。

理财箴言

人最大的敌人其实在自己心里，如果能战胜“心魔”，你定能在理财的任何时候，战无不胜！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第二篇 美好生活巧理财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三章 做自己的理财师——精明消费

第一节 消费的智慧

每当你拿出钱买东西的时候，你有没有考虑过这钱花得值不值得？你是否得到了最大的消费效应？你是否感到了最大的满足？消费，并不仅仅是将钱付给销售者，更重要的是要买到你所认为的它应有的价值。请在付出钱的时候，细心思考一下，不要“辜负”了你的消费！

财智故事

豪华游船上的老夫妇

有一对十分恩爱的老夫妇，结婚五十年，一直相互扶持。他们含辛茹苦地养育了三个孩子。在金婚纪念日就要到来的时候，孩子们想给父母一个惊喜作为礼物，最后想到要让父母乘坐最豪华的游船去旅行，让他们尽情欣赏最喜爱的大海。

于是，两位老人满怀欣喜地登上了巨大的游船。船上的设施一应俱全，堪比地面上的五星级宾馆，且能容纳上千的游客，真是豪华壮观。这着实让老夫妇震惊不已。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



本来，这应是个十分完美的旅程，可船上各项设施的费用都十分昂贵。老夫妇怎么盘算都觉得奢侈，舍不得拿孩子们的辛苦钱去消费。两位老人在商量后决定，还是宁可自己受点罪，三餐以方便面度日。幸好他们怕自己在船上吃不惯，随身带了一箱方便面。于是他们白天在船甲板上看风景，散步，晚上回头等舱里吃泡面。就这样一个月的旅行很快就要结束了。

到最后，只剩一天就要下船了，老夫妇想，既然来了船上一趟，怎么也该去餐厅看看，不然孩子们问起来，也说不过去。结果到了餐厅，两位老人才知道，他们买的是头等舱的票，而船上的一切都可以供他们免费消费，可明天就要下船了。知道这些后，两位老人后悔不已。

会花钱比会赚钱更重要

越来越多的人信奉“会花钱比会赚钱更重要”这句话，为什么？

因为钱可以赚得一样多，但是花的方法不同，结果就会不同。

因为会花钱的人能比不会花钱的人得到更多的满足，他们花最少的钱，却获得更多的享受。

因为会花钱的人能比不会花钱的人省下很多钱，甚至在花钱之后还能再挣回来。

因为卡内基先生在他的文章中说过，花钱所需要的智慧和才能并不亚于甚至要高于赚钱。

最重要的是——因为它一次次被人实践着。会花钱，比会赚钱更重要。钱花的是地方，就会得到更大的满足感，就会有更多收获。别以为这是在吹嘘，来看看下面这个小案例。

亚娜和碧琳都酷爱旅行，每年寒暑假都要出去走走。可是，旅行要花好多钱，若是出国，消费就更大。碧琳每次都为了钱而愁得不行，她为了这个执着的爱好，周六日也不得不做兼职，累得每天头昏脑涨。

亚娜却一身轻松，每次都大包小包地往回运。碧琳实在无法理解——亚娜说的“快乐的赚钱之旅”，她是觉得疲惫不堪啊。

直到有一天，碧琳看到亚娜在每天晚上都经营的一个特色小店时才恍然大悟。小店的货物都是旅行的时候，亚娜买的当地特产，非常有特色。在当地买并不是很贵，但亚娜运回来在店里的标价都不低。

原来亚娜就是这样在花钱的时候又挣到钱的。她一边花钱享受快乐的旅行，一边留心能够带给她回馈价值的东西，既欣赏了美景，又快乐地赚到了钱。真是一举多得。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

这样的方法，你想到了吗？或者说你曾经想过吗？你身边可能有很多这样的资源，但是你并没有利用。

理财箴言

世事洞明皆学问，会花钱也是一门学问。

理性消费，拒做“buy”金人

当今社会，人们越来越追求品牌，无论是男士还是女士，都在这方面绝不吝啬。可是花着花着就脱离了理性的轨道。比如说，大家开始讲究物品是否时尚，是否流行，是否贵重，若是不够这几样，就拿不出手。可是，你的金钱能否满足这些需要？面对越来越严重的通货膨胀，你的消费是否该理性一些了？

重要概念：理性消费

它是指一个家庭或者个人通过了解商品，了解市场，运用性价比来选择商品的消费过程。

要想理性消费，我们该如何去做？

1．注意产品的性价比

在现今社会，理性消费有着深刻的含义。在省钱的同时，还要注意自己的满意程度，注意产品的性价比。例如，你的一个同事花了 3000 元买了件风衣，但是又要保养，又怕弄脏，时间久了也就不怎么穿了。这并不是理性消费，3000 元的风衣并没有得到最大的使用价值。同时，过去一味奉行节俭，也并不是现在的理性消费。如果你只是为了省钱，却买了一堆用不上的物品，那也不是理性消费。比如，你也买了一件风衣，100 元的，但是由于感觉质量不上档次，所以也没穿过几次。而另一位同事买了 500 元的风衣，质量很好，经常穿，这三者哪一个效果更好自不必说。你可能还会因为 100 元的档次低，而再买一件更好的。若还没有那件 500 元的好，你又被比了下去，那早晚你要买件 500 元的。而花了 3000 元的那位同事也可能会回过头来觉得 500 元的好，也再买一件。核算起来，这两个人付出的远远要超出 500 元，都不如同事

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



花500元的物品的性价比高。

“只买对的，不买贵的。”这是理性消费的真正的含义。既不能只图节俭而不讲质量，也不能只为奢华不考虑实际。

2．不轻易相信广告

有很多商家，为了招揽顾客做虚假广告，而消费者一般都不是行家，所以容易受到迷惑，上当受骗。价格的高低，不能说明真实的性价比，同样，广告更不能。宣传的文字，也只能见了十分信三分，而且商家提供给客户的种种诱惑，只是为了让你更多消费。

每次快到月底的时候，你的卡刷爆了；信用卡里还欠着钱；你又买了一堆平常穿不出去的衣服，又要为自己小小的奢侈借债生活半个月……这时，你便陷入了为自己挖下的陷阱……

谁都想天天有大把大把的钱花，谁都想有个吃不光的家底。但是，有的人没那个条件还要硬撑，做了一个十足奢侈的“buy”金人。这是根本没有必要的！请记住，在每次买东西的时候，要不时地提醒自己——不能再做被商家宰割的“buy”金人，要做理性的消费者！

理财箴言

理性消费，才能让你的钱物有所值，才能真正为自己省钱！

量入为出，消费金律

正常情况下，个人的支出取决于他所能得到的收入，而个人的财富多少，又取决于他的支出。收入是“源”，支出是“流”，想要积累财富，第一守则就是要量入为出，它也是消费金律。

为什么要量入为出？因为违反这一规则的直接后果有两个：

1．没有稳定积累的资本

你每天都期盼着成为富人，却没有积累下一分钱的资本，这是不是很矛盾？这样的财富梦怎么可能实现呢？

量入为出，就是为了积累资本，就是为了更快地拥有财富。在你所能控制的范围内，只要能省下钱，哪怕只积累一点点都是你无尽财富的开端。

2．背负不必要的债务

一旦超过了量入为出的界限，你就不得不承担一些债务。于是，在每次拿到自己的工资的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

时候，你首先要还债，可是还完债，到了月底又不够用，还要继续借债……

背负这些债务，你还能快乐得起来吗？你一时的挥霍，可能几个月都要过着因此导致的困窘的日子。不要说实现财富梦想，一日三餐都可能成为你每天早上一起床就觉得头痛的问题。

一个人为了眼前的快乐，突破自己收入的底线，结果就是一段较长时间的不快乐。如此不等价的交换，根本不是理财者想要的效果。无论什么人，若想要以后能过上富足的生活，就必须要克制住自己的欲望，必须从量入为出做起。

如何量入为出？

1. 以入为出

仔细考虑自己的收支情况，制订财务计划，设定自己想要的目标。

2. 计划消费

每次在消费之前，看下自己的财务状况，要有计划地消费，让支出的金额在自己的控制范围内。

3. 绝不轻易借债

要不时提醒自己收支的底线，绝不能轻易地借债。

4. 每月提前预存一部分

每次拿到自己的收入后，要尽快到银行先预存一部分。一旦你手头的钱都花光了，至少银行里还有一些储备。

量入为出，对任何人来说都不是苛求。做到量入为出，你也就掌控了自己的消费，掌控了自己的欲望，掌控了自己的财富！

理财箴言

量入为出，消费的至尊金律，切记切记！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第二节 吝惜每一分钱，你才会富有——抛弃错误的消费习惯

吝惜你的每一分钱，把它视为珍宝，因为你不知道，10多年后，这一分钱会变成多少钱；吝惜你的每一分钱，让它得到充分利用，因为你不能预见，10多年后，它将为你带来多少财富！

从某种程度上讲，越是有钱的人，越是吝惜金钱，越是会减少错误的消费习惯。因为他们知道，一分钱有着怎样的真正价值！

财智故事

新生代富翁最重要的一个“一定”

李先生被誉为“新生代的富翁”。因为他年纪轻轻，刚刚30岁，已经拥有了上千万的个人资产。后来有人采访他，问他是如何致富的。他回答说：“我算不上是新生代的富翁，只是在理财上有了些许成功。实际上我的家境只能算是一般，我觉得只要肯努力工作，能合理地理财，任何人都能成为有钱人。在我眼中，新生代富翁应该是这样的一类人——他们是一个‘不一定’和四个‘一定’。他们‘不一定’是富裕家庭的孩子，但是他们‘一定’很早就对‘钱’有了深刻的理解。他们大多在高中、大学的时候就开始做兼职，并‘一定’会将一部分钱储蓄起来，作为以后创业致富的资本。而且他们‘一定’时刻向自己灌输理财的智慧，让自己更好地经营自己的财富。最重要的是，他们‘一定’很珍惜自己的钱，不会乱消费。这点真的是太重要了。现在，你可以看到大街上很多年轻人都追求名牌，追求奢华。看到自己手里有点钱，又是青春的大好时光，不花白不花，也不管买了之后有用没有用，值不值得，一副生怕钱花不出去的样子。要不就是没有节制，没有规划地乱花钱。最后只会年纪越大越愁钱。这点就是新生代富翁和平凡人最大的区别。他们知道要想积累出致富的资本，要想以后成为富翁，就必须努力工作，不乱花钱。如果你想成为富翁，可是又有错误的消费习惯，不用心去改，那么再美的财富梦都会变成泡影。”

读了李先生的话，让我们从新的视角认识了新生代的富翁。要想成为富翁，你就应当拿富

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

翁的标准来要求自己，也就应遵守上面那个最重要的一个“一定”。

重要概念：奢侈品

通常指非常昂贵的物品（大部分人消费不起的物品）。而且它们中有些并不是必需的，没有什么实际用途。奢侈品包括很多，如名牌化妆品和饰品、高档箱包以及豪华游艇、私人飞机，等等。

远离奢侈品

奢侈品，能为你带来的最大效用就是虚荣心的满足，能在人群中尽情炫耀，能让人觉得你与众不同。不过为了这种满足，你也付出了相应的代价——失去了更多的财富。

有一位富翁说：“其实我们的生活并没有小说里写得那么奢侈。多年来，我一直坚持一个原则——舒适即可，杜绝奢侈。因为，由俭入奢易，由奢入俭难。有再多的财富，也会被这些奢侈品消耗掉。”

财富与奢侈品

1. 如果你有 100 万元，你可能买不起一瓶 1787 年拉斐酒庄葡萄酒，它在售出时，为 16 万美元，折合人民币 100 多万元。

2. 如果你有 1000 万元，郑州奢华物品展上的一套海南黄花梨家具就能把它耗光——该家具的价值是 1172 万元。

3. 如果你有 1 亿元，凡·高的一幅《没胡子的自画像》是买不到的——该画售价 7150 万美元，折合人民币大约 5 亿元。

4. 如果你有 10 亿元，毕加索的油画《拿烟斗的男孩》也差不多将其耗光——该画以 1 亿 416 万美元的天价售出，折合人民币大约 9 亿多元。

不要怀疑那位富翁的话，就算你再有钱，可还是有你买不起的奢侈品！买了一些并没有什么实际用途的东西，却花了大量的钱。只要是会算账的人，都知道根本划不来。那么怎样远离奢侈品呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. 生活用品能用的，就继续用，没必要买的物品就先别买。

2. 用什么东西不必太讲究，过于考究的生活不一定是幸福的生活。

3. 应克制自己的欲望，不奢求过度的消费，不追求不切实际的虚荣。

4. 在心里默默记住——只要舒适就好。

理财箴言

“舒适即可，杜绝奢侈”——远离奢侈品，就能更接近富足。

远离攀比心态

大多数人都有攀比心态。有时候，这种心态可以激发人的潜力，去努力工作，努力得到他人的尊重；有时候，这种心态会让人狂傲孤僻，与人疏离。出现攀比心是很正常的，但是只要能自己把握好，就没什么可担心的。

重要概念：攀比心理

它主要指的是一种个人根据外在参照的目标，而产生的一种“我绝不能比别人差”，却又不从实际考虑自己的客观条件的心理。

现在，请作一个测试，来看自己的攀比程度。

小测试

1. 当别人的工资提高的时候，认为该先提自己的，或者认为自己应该比他提得高。

2. 看到别人买房的时候，决心要买一个比他更好的房子。

3. 看到别人买了新衣服、新首饰，自己决定要买更好的。

4. 看到别人出手阔绰，请客大方，自己也不切实际地要请更多的人，花更多的钱。

5. 看到别人的男朋友有钱，自己决定要找个更好、更有钱的。

6. 看到别人的孩子出色，就要求自己的孩子要更棒。

7. 看到别人的丈夫给妻子买了很多奢侈品，就要求自己的丈夫买更贵的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

如果以上的问题，你的回答都是“是”，那就说明你的攀比心理很强，应该及时控制住，并尽量远离。因为攀比心强的人永远都不会觉得满足，欲念比一般人都要强，时间长了，其身体和心理上都会出现问题。

攀比一旦成性，就不容易改掉。而攀比过程中的一笔笔费用，足以把你压得喘不过气。一件名牌衬衣，一辆高档轿车，一栋精装修的豪宅，等等，这些看起来让你足够炫耀的物品，哪个不需要钱？想要理好自己的财，你就必须消除攀比心。

攀比心既然有如此多的危害，怎样才能避免它？

1．选择适当的参照目标。如果你选择了比较接近的目标，并切合实际情况地作比较，那就不算是攀比，而是上进的动力。

2．放宽心态。正所谓“宰相肚里能撑船”，用更高的人格标准来要求自己，不在繁杂的社会中过于执著或者痴迷什么，拥有这样的心态，才能拥有平静的生活。

3．适当给自己减压。在自己的确不如别人的时候，不要打肿脸充胖子。适当给自己减压，可以更好地认识自己。“尺有所短，寸有所长”，要善于发现自己的优点，不断肯定自己，才能让自己生活得更愉快。

理财感言

攀比不能为你比出财富，不能为你比出幸福。
理财的明智之举——远离攀比。

远离“月月光”的恶性循环

“月月光”、“月月光”，到了月底，工资肯定光。这在我们眼中已经不是什么新鲜事，大家都见怪不怪了。在年轻人中，奢侈地享乐，过度消费的生活习惯，让他们每个月的钱都存不住。于是就形成了一个特殊群体——“月光族”，其中以女性为多，又美其名曰“月光女神”。

“月光族”表面上看起来光鲜亮丽，让人羡慕。可是他们的生活是没有保障的。没有备用的钱，生活就潜藏着巨大风险。而要改变已经形成的消费习惯并不容易，所以，时间久了，“月光族”就很容易借贷度日，然后在发工资的时候，接着“光”下去。月复一月，年复一年，恶性循环。这种人别说理财，基本生活都可能会存在问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



你是不是也是一个月光族？面对恶性循环，你该怎么办？以下几个方法，你可以试试。

1．储蓄法

在工资发下来的时候，第一时间去银行将钱存起来，最好是定期，可适当选择存期。在克制自己花钱的欲望同时，也为自己积攒了一笔钱。

2．现金法

在每次消费的时候，用现金付账。当你清楚地看到自己的钱被花掉时，会对自己的消费有个大体的了解，也会为多花的钱而感到难过。不会像刷卡的时候，即便把卡刷爆了，都没有什么感觉。

3．心理暗示法

在消费的时候，不时地提醒自己："要省钱，要努力战胜自己花钱的欲望。"哪怕一天只攒下 10 元钱，都是一个小小的成功。日积月累，最终就会摆脱“月月光”的困境。

理财箴言

年轻的理财者，想要快速致富，就绝对不能掉进“月月光”的陷阱！

远离“透支”消费

钱，在今天是可以提前消费的。这在 20 年前如同天方夜谭，如今再也不会有任何人怀疑。

自从银行提供了信用卡“透支”服务之后，人们就可以用今天的卡，花明天的钱。许多人为此欢呼不已，整个社会的经济发展也会因为消费的繁荣而被带动。可是，我们也要看到，透支是具有两面性的。

重要概念：透支

银行的一种放款形式，即银行允许客户在约定的限额范围，超出其存款金额使用，并对透支部分按日期及贷款利息率收取利息。

如果你透支是为了投资或者其他经营性目的，而自己又有一定资产可以相抵，则这种投资可以一试。如果你是为了消费来透支，就太不理智了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“透支”消费，一方面会增加你不必要的消费额度，另一方面会让你养成乱花钱的不良习惯。很多人在不断地透支之后，由于还不上钱，成了“卡奴”。提前消费的钱在银行利息的滚动下，变成了更多债务，几年，甚至十几年都要不停地还。本想做金钱的主人，可是却成了金钱的奴隶。

坚决不能再“透支”消费！不能再为了还钱而生活。

因此你要做到：

1．时刻检视自己的消费习惯，提醒自己不能透支。

2．一旦发现透支，要立刻调整消费结构，把欠款在最短的时间内还上。

3．切记：“不以透支小而屡为，不以透支少而不还。”

不管你是否陷入这种尴尬的境地，我们都真诚地提醒你一句——远离“透支”消费恶习！



远离“透支”消费，你应当是金钱的主人，而不是奴隶！

第三节　省省更精明

什么样的人算是精明？在社会上，会圆滑处世的人算精明；在生活中，会过日子的人更精明；而在理财中，会省钱的人更精明。



“精明”的生活

周末，高笑在赴同事的生日 PARTY 时，她的装束让朋友们眼前一亮：身穿一件胸前布满亮片的无袖背心，配上一条花格 A 字裙，脚蹬一双小短靴，左手套着几圈亮晶晶的金属手镯。这套简单耐看的行头让同事们估算恐怕要花近千元！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



但实际上，“精明”的高笑总共只花了不到200元。无袖背心是在一家韩国店打折时买的，只花了50元；花格裙也是在街边的外贸店里淘来的，和店主划了划价30元就搞定了；小短靴则是百货商店里反季销售品，自然也贵不到哪里去。

作“精明主义”的代表者——高笑无疑就是个精于购买便宜货的行家里手。可是她这样节俭并不代表她没有品位，穿着打扮也不显得落伍。相反，她在节省了钱的同时，也穿出了自己的品味，穿出了别样的时尚。

“我喜欢买便宜的东西，这样我才能够买很多很多”。28岁的高笑这样对周围的朋友们说。在她的影响下，过去只在商场里买名牌的同事们也变得喜欢到街边的小店去转转。如果运气好的话大家就能买到些既便宜又好的东西。

像高笑这样的人在如今的城市里并不少见，她们经历了大张旗鼓地买名牌穿名牌的奢侈消费时代后，逐步倾向开销不大的“精明”生活。

你看不上小钱，大钱就看不上你

俗话说，“聚沙成塔，积少成多”，钱都是一分一分省下来的，财富是一分一分积累出的。你如果看不上这一分一分的钱，那你漏下的金沙逐渐会积少成多，本该属于你的财富也会离你越来越远。

2元钱硬币的故事

李嘉诚是亚洲首富——他有着无数的财产，许多部名牌座驾，众多房产……但是，他并没有因此而挥霍，相反很节俭。

一次李嘉诚在取汽车时，一枚2元的硬币被无意中带出口袋，落到了地上，滚到了车底下，他就想俯身去捡。而这一场景被一个印度籍保安看到了，他立即伸出手帮李嘉诚拾起了硬币。李嘉诚非常满意地看着那个保安，给了他100元作为酬谢。

在李嘉诚眼中，这2元钱的价值超过了100元。这实在是不合逻辑。李嘉诚解释说：“如果我不拾这2元钱，让它滚到水沟里，那这2元钱便会在世上消失。而100元给了保安，他可拿去用。我觉得钱可以用，但不可以浪费。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

用心省下每一分小钱，就能为你带来无数的大钱！

省下日常不必要的开支

对于现在的年轻人来说，尽情消费是生活中最幸福的事情。但生活当中，有很多地方用不着这些开销！如果你仔细想想，就会发现有很多省钱的方法，甚至有些地方根本不用花钱。

哪些是不必要的开支？

一些重要的节日，没必要去餐馆吃，你完全可以和家人在家里做一顿丰盛的大餐，既经济又实惠。

平时吃饭，也没有必要顿顿下馆子或者叫外卖，完全可以自己动手，不仅能提高厨艺，还能省下不少开销。

朋友过生日，不知道该送些什么，往往选择了很贵的礼物，却未必是朋友所中意的。花了不少钱，也没什么意义。自己亲手做的小糕点、工艺品、卡片等，也完全能让朋友感受到你的心意。

在买衣服的时候，注意更多的有特色可以混搭的衣服，这样的搭配利用率更高，又有新意，与众不同。

出门打车的时候，避开高峰期或者拥堵路段，这样可以减少因为堵车而造成的不必要花费。

买电器时，尽量买节能环保的，它可以让你省下很多电费。

用完水后要注意关紧水龙头，否则既浪费水，也增加费用。

……

以上列举的都是一些细节，每个人的情况都不同。你可以准备好一张纸，将你的花销分为：必需的花销，可花可不花的花销，不必要的花销。

花销的分类：

1．必要的花销——一定保证充足。

2．可花可不花的花销——尽量少花。

虽然它可能会增加你的幸福感，但也可能因为消费得多而变成负担。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3．不必要的花销——坚决不花。

这方面就是在考验你的自制力了，如果你不能对自己有所控制，你的花销只会猛增而不减！

根据上面的内容，你可以很轻松地分出自己的消费结构，并发现不必要的花销。

从现在开始，只要你能控制住那些不必要的花销，就能更好地节省自己的金钱！

理财箴言

不必要的开支，有亦无益，无亦无损，能省则省，何乐而不为？

把钱花在可支配的范围内——省出平衡生活

想要过安稳的生活，必须以收支平衡作为保障。生活中的大多数人，都像是提着两个水桶走路的旅者，身体向任何一个水桶倾斜，都不是什么好事情，尤其是那个使你倾斜的桶上标示着“支出”两个字时。

于是，对于刚开始理财的人来说，能够实现收支平衡是最初级的目标，也是最容易实现的。只要你把钱花在可支配的范围内，你就能过上收支平衡的生活。平衡的生活是你走向富足生活的前提。

什么样的生活是平衡生活？从理财上讲，就是家庭资产和负债处于平衡状态。

重要概念：可支配范围

指一个家庭或者个人所能支配的一切收入。一般包括工资性收入（工资、奖金等），经营性收入（商业买卖收入等），转移性收入（养老金等）和财产性收入。

总体上讲，如果你的收入远远大于支出，可能会造成资金的闲置和浪费，也可能错失了致富的良机，最好能够充分地将其利用起来。但若你的支出远远大于收入，则可能造成负债。负债是理财者致富的大敌！

因此，你必须学会把钱花在可支配的范围内。怎样使钱花在可支配范围内呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第一，统计可支配范围的数据。看你总共拥有多少资金可以动用。

第二，统计各项支出。

第三，以可支配的资金为界，向内划圈，剔除圈外的一切支出，并在圈内留出一定的备用资金做保护，然后其余可以用做消费。

第四，时刻提醒自己——能省则省，绝不多花一分冤枉钱。

不难看出，平衡生活也是从“省”开始的。不节俭，债务就会找上你；不省钱，财富就会远离你。省一省，并没想象得那么困难，但是却可以让你过上想象不到的好日子！

理财故言

把钱花在可支配的范围内，你便可以使财务达到平衡，更重要的是你将从此控制自己的生活！

第四节　省钱窍门知多少

“不想不知道，一想吓一跳，省钱处处有诀窍。”仔细想想，你就会发现生活中有许多省钱的奇招妙招！

财智故事

省钱的窍门

智明和智华是一对亲兄弟，他们的感情非常好，他们的妻子之间也很融洽。于是两家人就像一家人，总在一起聚。两兄弟的工作都很顺心，收入也都差不多。可是，智华家明显感觉要比智明家过得拮据。智华的妻子很纳闷，觉得自己家总是处在资金紧张的状态，而智明家却感觉过得宽裕。“明明收入差不多，他们家怎么就能过得比我们好呢？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

有一天，智华的妻子把智明的妻子叫了出来，一起去逛街。走着走着，她就问起了这个问题。智明的妻子先是一愣，后来笑笑说："弟妹，我也没什么秘诀啊，要是真有什么办法，可能也就是因为有这个小账本吧。"

智明的妻子从包里拿出了一个小本，上面记录了每天、每周，直到每个月的收支情况，还有下个月的支出预算。她说："每个月的花销绝对不能超出预算。"她还注意收集各个超市打折货物的信息，规划好自己出来逛街时的购物清单，以及一些可以省钱的小诀窍，并全都记在这个本子上。虽然这些看起来不起眼，可是到最后仔细算算还真省了不少钱。智华的妻子看了之后，觉得真是大开眼界，"原来省钱就省在这些小地方，看来我也该好好学习一下，多掌握些省钱的方法了。"

建立自己的经济预算

"凡事预则立，不预则废"，这句话也适用于你的家庭经济管理。在一个井然有序的家里，预算肯定是管理财务时不可缺少的内容。因为在拥有了自己的经济预算之后，你就可以做到如下几点：

1. 对家庭的收支情况了如指掌。
2. 在量入为出的原则下合理安排用度。
3. 为以后的家庭规划或者预算积累资金，利于理财。
4. 注意在消费中省钱，并逐步达到理财的目标。

建立经济预算的最大好处就是能让你"量入为出"，从整个家庭的角度考虑来省钱。能不能省下钱，能省多少，在经济预算中都会得到体现。

可见，有一个经济预算为你作指引，通盘考虑，就更容易让人想到要节省，而且的确有很多地方可以节省。所以，很多人将它视为理财的首选。

理财箴言

建立自己的经济预算，就是给自己的钱作了一个规划，更容易省下不必要的支出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

超市购物秘诀

“今天你 shopping 了么？”似乎成了新一代人的口头禅。由于生活的快节奏和商品越来越丰富，我们已经习惯于去超市买东西。经济又实惠！比如家乐福、沃尔玛，都是很棒的“shopping”场所。琳琅满目的商品，价廉物美，让你爱不释手。于是超市转了一圈又一圈，东西买了一包又一包。等到去前台结账，才发现，今天又超支了！于是乎，你的钱包开始缩水，你的底气开始不足……

钱在逛超市的过程中溜走，让你困扰不堪。可如果你掌握一些小秘诀，情况就不同了，你不但能买到自己想买的东西，还能抓紧自己的钱。

超市购物秘诀：

1．带上购物清单

“一单在手，花钱无忧”，你只需在临走之前规划上几分钟，就能在购物时不盲目，不乱花。

2．尽量以现金结账

看着钱一张张送出去，你肯定会抑制住自己的欲望，以免事后心疼。

3．利用特卖场的特价

赶上特卖，尤其是品牌折扣，绝对是让你买到物超所值物品的时机。你想买的名店服饰，只用不到一半的钱就能买到，将为你节省多少费用啊！

4．早起早省钱

每个超市在早上都有特价商品，绝对让你省钱又满意！

理财感悟

开心购物的时候，也别忘了问自己一句——今天我省钱了么？

货比三家，敢于杀价

忙碌了一周，终于到周末了，可以尽情地购物。除了去超市，你还会去商店或者购物街等。但现在的商家都十分“精明”，它们本着消费者担心“便宜没好货”的心理，在出售物品时，很多都并非是实价，里面隐藏着几倍甚至十几倍的利润！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



怎样才能买到货真价实的好东西，又不花冤枉钱呢？下面就告诉你几个日常买东西省钱的窍门：

1．货比三家

虽然要累一点，但是能省下一笔开支，还可以调查行情，顺便锻炼身体了。

2．敢于杀价

无论你心里对这个物品的实际价值有没有底，你都可以凭着自己的感觉，砍下一大块虚价，如果商家觉得自己还能挣，他一定会表现出犹豫的表情；如果他根本没有挽留你的意思，你再往上加价也来得及。

但是，前一种情况下，你要死咬住，没准他就能按那个价来卖你。其实杀价并不难，大多数人都能在不断的实践中锻炼出杀价的本领。

3．动用人脉

有时候，你的同学、同事、朋友可能认识商家，让他们帮忙绝对会比自己砍价轻松实在。

4．索求附赠

当你觉得砍价并没有砍下多少的时候，你还可以适当地要求一些附赠物品。因为这些东西折合一下也可算做你省下的支出。

理财箴言

货比三家，敢于杀价——掌握购物技巧，能让你更好更快地省钱！

网上购物更省钱

21 世纪可以说是网络的世纪。发达的网络将世界上各个角落的人都联系在一起，也让大家在更短更快的时间内能得到各种各样的信息。你坐在电脑前面，只需要用手指敲打几下，就有人把商品送到你面前。

网上有很多购物网站，由于省去了房租等费用，在上面购买的物品要比去商店购买便宜很多。不过有人担心，在网上购物无法接触到真实的商品，对商品的质量等方面不放心。当然，也不是什么东西都要在网上买，你可以挑一些适合在网上买的商品。比如书籍、光盘、软件、服饰等，都比较适合在网上买。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

小技巧：

1．网上购物一般都是通过快递来送货，会有一定的送货费用。如果大家一起购买，一次性送货，就可以省下不少配送费。

2．想买东西，就到规模大、信誉好的网站，比如淘宝网。

3．如果担心货物质量，可以多参看售主发帖下面购买者的反馈，以看是否货真价实。

现在已经是 E 时代了，电脑不仅可以获取信息，它还可以为你做更多事。作为理性的现代人，权衡开销，还是网上购物更实惠！

理财箴言

充分地利用网络，它不仅能让你便捷地获得信息，也能让你省钱。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第四章 银行不只是一个存钱罐——玩转银行

第一节 日常储蓄，为你支招

每当你领到薪水后，第一件事想的是什么？是快点去逛逛商店？还是为了自己的目标，有计划地储蓄？读读下面的故事，可能会给你一些有益的启发。

财智故事

存钱高手圆了硕士梦

梁家芝是一个电视台的普通文字记者，她每月的月薪是35000元台币，扣掉各种开销，她一点点地积攒，竟然在不到4年的时间存了70万元台币，圆了自己出国去读硕士的梦想。

刚刚参加工作的梁家芝，遇到了大多数新人都会遇到的工作瓶颈，总是觉得无力突破。为了自己的前途，她觉得需要进一步的学习和进修。可是又不想向父母或银行借钱，因此，她就萌生出了要靠储蓄来积攒出这笔费用的想法。

每天，她的食宿都非常节省，也从来不买光鲜亮丽的名牌服饰。她觉得与其把钱花掉，还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不如握在手中。只要一有零钱，她就积攒起来。于是，她账户上的钱越来越多，她也离自己的梦想越来越近。

终于，有一天，当她的朋友跟她开玩笑说："家芝，你存了多少钱了啊？是不是成了小富婆啦？"她才注意到，自己竟然已经存够了出国留学的钱！

很多人都有留学的梦想，但是他们却可能因为种种理由而凑不到钱，从而不得不放弃。看了梁家芝的故事，你还会觉得留学是件难事吗？尽管是一点点地积累，一分分地节俭，可她还是存够了钱，圆了自己的梦想。

储蓄知识，你了解多少

投资理财很重要，但投资的前提是要有稳定殷实的基础，而要积累资金最直接的方式就是存钱。

重要概念：储蓄

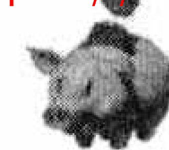
储蓄指把节约下来或暂时不用的钱或物积存起来，多指把钱存到银行里。

储蓄的种类有：

1. 活期储蓄，即不定期储蓄，储户随时可以支取的一种储蓄形式。
2. 定期储蓄，此处指整存整取型定期储蓄，一旦存入，将按约定期限，到期取出。
3. 定活两便储蓄，这是一种灵活的储蓄方式，为了满足储户因存款时不能确定具体存期，但一时又用不着的需求而设，利率可以根据存期长短而变动的储蓄。
4. 个人通知存款，它具有定期、活期双重性质，为不定期的储蓄，取用方便。
5. 存本取息储蓄，指储户一次存入本金，自定存期，到期支取利息的储蓄存款。
6. 零存整取储蓄，指储户同银行约定存款期限，并按月存储，到期一次支取本息的定期储蓄。

日常生活中，由于人们会遇到各种各样的情况，你就可以根据不同的需要而选择不同种类的储蓄。例如，活期储蓄为一元起存，就适合一些较为零散的存储，且取用灵活，方便日常的各种急需。而定期储蓄主要是要收集储户手头一时用不着的零花钱，积少成多，集腋成裘，它

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



的起存点为五十元，多存亦可，存期分三个月、六个月、一年、二年、三年和五年。定活两便就是取两者之长，根据具体情况变化利率。

理财箴言

储蓄，是你所要了解的第一个理财工具。

养成习惯，开始储蓄

储蓄宜早不宜迟，越早储蓄，你就会越早得到积累的财产，越早拥有投资的经费。不要再相信那句“车到山前必有路”的名言了，它带给你的只会是得过且过的平庸生活。所以，马上开始储蓄吧！

时间是最好的见证人，越是年轻的人，越是能存下更多的资本！理财初期，你的钱肯定很少，必须要克制自己，先存钱，才能理财。尽管这一过程可能比较枯燥甚至漫长艰辛，但是只要你能养成储蓄的习惯，一切都是值得的。

怎样才能养成储蓄的习惯？

1．积攒零钱

很多人从小时候开始，就有很多零花钱，但是却不会想到要储蓄，总是把这件事延迟再延迟……结果到用钱的时候却发现自己手中没有攒下多少钱。所以一定要在平时就把钱存起来。为此，你可以给自己买一个小储蓄罐。一有零钱，就立刻喂到它的肚子里，用不了一两个月，它就被塞得鼓鼓的了。

2．银行储蓄

你可以强迫储蓄，就是一拿到薪水就先抽出25%存起来，长期下来，就会有很好的效果。当然，方式可以不加限定，但你务必要在规定的日子里把钱存到银行，养成储蓄的习惯。

3．为储蓄设定目标

把存钱的目标写到纸上，然后把它放到易看到的地方，使自己能时时看到目标，以起到提醒的作用。

4．不时回顾

不时地看到自己的储蓄在一点点增加，体会数字逐渐变多的喜悦。时间久了，你便会感受

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

到金钱得来不易。这些钱都是自己辛苦挣来的，一定要珍惜，不能随意地支配。



养成储蓄的习惯，就是在养成有钱的习惯。

提高储蓄收益的“小门道”

由于股市的低迷，风险性的加大，很多理财者不敢轻易投资，于是开始将钱存到银行里。但要科学安排，又不是说说那么简单了。怎样利用储蓄增加收益呢？

这就要看你能不能找到提高储蓄收益的“小门道”了。

“小门道”一，合理的储种：

当前，银行开办了很多储蓄品种，你应当在其中选择不容易受到降息影响或不受影响的品种。如定期储蓄的利率在存期内一般不会变动，只要储户不提前支取，就能保证储户的利益。

“小门道”二，适当的存期：

存期在储蓄中起着极重要的作用。选择适当的存期就十分必要。在经济发展稳定，通货膨胀率较低的情况下，可以选择长期储蓄。因为长期的利率较高，收益相对较大。不过，目前，我国国内的通货膨胀率相对较高，存期最好选择中短期的，流动性较强，可以及时调整，以避免造成不必要的损失。

“小门道”三，其他技巧：

1．储蓄不宜太集中

存款的金额和期限，不宜太集中。因为急用时，你可能拿不到钱。可以在每个月拿一部分钱来存定期。如此，从第一笔存款到期后的每个月，你都将有一笔钱到期。

2．搭配合理的储蓄组合

储蓄也可看成一种投资方式，从而选择最合理的存款组合。存款应以定期为主，其他为辅，少量活期。因为相比较而言，定期储蓄的利率要比其他形式都高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



3. 巧用储蓄中的“复合”利率

所谓银行的“复合”利率，就是指存本取息储蓄和零存整取储蓄结合而形成的利率，其效果接近复合利率。具体就是将现金先以存本取息方式储蓄，等到期后，把利息取出，用它再开一个零存整取的账户。这样两种储蓄都有利息可得。

理财箴言

掌握储蓄“小门道”，理财更老道。

储蓄越多越好吗

拥有财富，若不好好管理，等于没有财富，这点几乎每个人都懂。但是在理财的过程中，很多人为了多得利息，而把大额的钱都存在银行里，想依靠吃长期定存的利息来养活自己，这种方法却有些偏颇了。银行里的储蓄，并非多多益善。你可能认为银行最为安全，又有利息，不但能保本，还能增值，有什么不好？但这些只是片面的看法。

首先，收益并不如预想的多。事实上，银行存款的利率并不高，况且，把钱存在银行，就算有什么收益，扣除了现在的利息税后，基本没什么剩余。

其次，受到通货膨胀的影响，金钱贬值，购买力下降。据最新统计，中国 2008 年的通货膨胀率达到 7%，而银行存款的利率不过 4%，那么实际报酬率就是 -3%，你的财富根本不可能通过储蓄的方式来得到增长。相反，在这种情况下，财富不缩水都难。

试想一下，你一点一滴地滚雪球式增长的钱又一点一滴地被负利率吃掉，那你存储的目的到底是为了什么？

每个理财者的最终愿望，都是为了赚钱，但是当钱到了你手中的时候，你又是如何运用它的呢？就算你每天节省开支，省吃俭用，能省出不少的钱，可只要你都存银行，就别指望能成个有钱人。当今的理念不再是“人是活的，钱是死的”这么简单了，光存钱得不到什么。你应当想到“人是活的，钱也是活的”，钱只有应用起来，在流动的过程中才能发挥它的真正威力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

银行里的储蓄太多，反而不好，这不是悖论，是真理！

家庭不同时期如何储蓄

储蓄是每个家庭都会运用的工具，而不同的生活情况，又决定了每个家庭都会选择不同的储蓄方案。怎样选择最适合自己的那一个呢？下面我们就来看一下家庭在不同时期如何储蓄。

1．家庭形成期

一般是指在结婚到孩子出生前的这段时间。这期间，经济收入并不是很高，但两个人共同生活，会有较充足的资金，但同时还会面临买房或买车以及生孩子的计划，所以生活比较紧张。

你应当以储蓄为基础，其他为辅。因为，作为一种简单而有效的积累资金方式，储蓄是形成期的主要任务。而关于储蓄的种类，宜多选择定期，少量活期，而定期期限最好是中等长度。过短，定期的优势还没体现出来就到期了，过长，则本来积蓄就不多，若有急用又取不出来，易陷入财务困境。

2．家庭稳定期

一般指孩子 7 岁开始上小学到大学毕业。这期间，孩子的花销也很大。应当减少投资的比例，而适度调高储蓄的比例。由于家庭情况基本稳定，可以考虑存一些长期定期存款，这样长期与中期定期存款搭配，活期存款做补充，将为家庭形成更好的保护网。

由此可见，储蓄尽管是各个家庭应用的最为广泛的工具，却并不是每个人都对它与家庭之间的关系进行了透彻的分析。真是处处皆学问，治家理财应留意！

理财箴言

不同时期要采用不同的储蓄方案，一定要因“家”制宜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第二节 贷款——蜗牛沉重的壳

在生活中，曾听到这样的感叹：“攒钱的速度永远赶不上房价上涨的速度！”的确，随着物价上涨，房价也飞了似地猛涨。很多家庭有房万事足，没房天天苦。要仅靠工资买房，恐怕支付不起，于是人们就只得贷款买房。

可是，贷款后的生活就像有了一个无形的拘束，就像是蜗牛背上沉重的壳，让人感到心情郁闷。真是“喜也贷款，愁也贷款”啊！



别让贷款压弯了你的腰

某杂志社的李先生，每天至少要工作14个小时。他除了自己的本职工作以外，还兼职做自由撰稿人。紧张的生活，压得他喘不过气来。当问及他的收入时，他说：“大概有5000～6000元，可还是不够。”

这完全是因为他贷款买房造成的。为了还房贷，他不得不像个机器人一样快速运转，并且还想再挣些外快。正常的工作已经够让他疲惫了，再加上这些，他的生活显得要比一般人忙碌很多。到下午6点，李先生一下班，想到还有事情要忙，就觉得腰酸背痛，更没什么心情去吃饭休息了。

读了上面的例子，你可能也有同感。有很多这样背负贷款的人，都被巨大的还贷压力压得喘不过气。就算累得腰酸背痛，也要咬着牙硬挺。虽然贷款买房已经是很普遍的事情了，但是一旦你贷款的钱超过了你的承受能力，那它就成了你的痛苦和负担了。

贷款知识快速通

迫于生活的压力，越来越多的人开始求助于贷款，越来越多的人加入到还贷的行列中。不过，仍有人对贷款知识一窍不通。现在就让我们来快速学习一下有关贷款的知识吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

重要概念：贷款

一般指个人、家庭或企业向银行或其他金融机构按一定利率和条件借出货币资金的一种信用活动形式。

1．个人贷款种类

贷款根据不同的标准可以分成很多种类，但本书主要讲的是个人生活中的理财，所以仅介绍个人贷款。

个人贷款的种类

1．个人住房贷款

个人住房贷款是银行提供的用于支持个人购买、大修住房的贷款项目。目前其主要是指抵押加阶段性保证个人住房贷款，即通常所称的"个人住房按揭贷款"。贷款的额度最高为所购（大修）住房全部价款或评估价值（以低者为准）的 80%，期限一般最长不超过 30 年。

2．个人汽车贷款

个人汽车贷款是银行提供的用于支持个人购买汽车的贷款项目。若所购车辆为自用车的，贷款金额不能超过所购汽车价格的 80%，期限不超过 5 年。

3．个人消费品贷款

一般是指生活中的耐用品贷款。即银行提供的用于支持个人购买日常生活中耐用消费品的贷款项目。耐用品是指单价在 3000 元以上（含 3000 元）、正常使用寿命在 2 年以上的家庭耐用商品，如家用电器、电脑、家具、健身器材等，期限一般为 5 年。

除上面的以外，各个银行还可以开设不同的业务，如建设银行还有个人助业贷款。

2．贷款的一般流程

（1）向银行提出贷款申请，个人贷款一般需要携带下列物品：户口本、婚姻状况证明、身份证、收入证明、房地产权证以及担保人的相关证明等有关资料。另外还要支付相关的一系列费用。

（2）银行受理后，对相关材料进行调查评估。银行在收到相关材料后，将对这些内容进行初审，对借款人进行资信调查和客户评价，对于符合贷款条件的客户申请进行审批，不符合

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



贷款条件的不予审批，并说明理由。

（3）签订借款合同，并开立账户。银行审批通过，就可以签订相关贷款合同，再由个人在银行开立账户。

（4）银行支用贷款。最后一个步骤，就是银行向申请人发放贷款。

理财箴言

了解贷款知识是应用贷款的第一步！

贷款中的学问

贷款，不仅仅是向银行申请填个表格，这其中还有很多内容。不想变成“房奴”，不想变成“负翁”，你就必须研究贷款里面的知识。

1．自我评估的学问

在贷款之前，你要学会的第一件事就是评估自己的经济实力。然后根据综合评估的数据，来确定购房的首期付款金额和比例。经济实力一般包括不动产和动产两大部分。

2．收支预算的学问

为了将来能更好更快地还清贷款，你必须对家庭未来的收入及支出作出合理的预期。这其中一定要考虑各种可能的影响因素。一般来说，高学历的年轻人个人收入预期较高，还款的日期就可以适当加快。

3．计算可贷额度的学问

为了能确定自己的可贷额度，以免过度增加自己的还贷压力，你应当根据自己的收支情况，按照每月的家庭收支余额来计算可贷额度。而且，在计算的过程中，还要考虑到家庭收支情况的变动，以免出现财务真空。

4．规定借款年限的学问

很多时候，你会发现，有的人怕自己到时候还贷会有压力，于是就选择尽可能长的贷期。其实，这样不一定合适。如果你的收入没过多久就有了较大幅度的增长，你就有了相当一部分还贷款的能力，甚至可以还清全款。那就没必要等到几年甚至十几年后再来还款。若此时你提前还贷，就要浪费一笔违约金，对你十分不利。所以，对于大多数工薪族来说要慎重考虑借款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

期限。不过对于一般人来说，15 到 20 年就足够了。

理财箴言

研究贷款中的学问将有助于你理智地进行贷款。

贷款中的若干注意

要理性运用贷款，还要知道贷款过程中的一些注意事项，这样才能避免因为还贷压力而给自己的生活造成不良影响。

1．切合实际的借贷

在贷款之前，你最好注意到你的贷款数额以及每次还贷的数额一定要与你的资产状况相符合。要适度合理地借贷。这点你必须要有清楚的认识。如果你所借的数额远远超过了你的偿付能力，那你以后将不可避免地成为“债奴”。

2．杜绝过度消费

你借的钱，贷的款，并不是为了满足你无止境地消费。在花钱的时候，你并不怎么在乎，可是偿还的时候该怎么办？你必须改掉过度消费的错误习惯。否则，小钱就会变巨款，总有一天你会咽下自己种下的苦果。

3．警惕各种风险

在一波波的购房热后，不少家庭都看到，即便买了房，由于对自己的还贷能力估计过高，对金融市场上的隐性风险没有过多认识，从而忽略了利息风险、个人意外风险和财产风险。结果，当被忽略的风险突然冒出来的时候，借贷者很快就感到力不从心，最后根本就还不起了。

本以为当初规划得十分妥当，就是没有想到这些意外因素，所以一旦出现问题，就慌了手脚。既然如此，你不如先买些意外伤害险、财产险等，以维护自己的利益，减少意外因素的干扰。

理财箴言

在贷款前全盘考虑，贷款后便可轻松应对。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



巧用贷款“买下”你的房

房子，对于我们每个人来说，都有着强大的吸引力。没有房子，就等于是没有家。可是在大城市里买套房子，谈何容易？房价如坐了火箭般直线上扬。所以，大家都想到了贷款，想到了银行。但是，有贷有还，借是可以借，但怎么借？又该怎么还？如何能巧借贷款的力，买下你自己的房？

想要贷款买房，你最好能按照下列步骤来进行：

1．算清借贷账

无论你是选择按揭买房还是用其他方式，首先要做的事情就是拿出计算器，仔细计算自己能借多少，能还多少，要还多久。切记，在计算时，一定要把数额局限在自己能承受的中等程度压力上。过则成负累，少则变拖拉。

2．确定首付

首付，就是你买房要付的第一笔钱，一般都是房价的 20% ～ 30%，其大小基本上取决于你所选择的房子的价格。建议你可以先确定首付的数额，再根据其大小范围选定自己要买的房子。

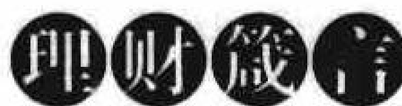
3．确定分期付款的额度和期限

分期付款的额度和年限有关，两者相互成反比。一般分期付的越少，年限越长。你一定要根据自己的情况，选择合适的额度。

4．确定还款方式

各个银行在还款方式上都有不同的政策，你可以在当初选择自己要借贷的银行时，就对此进行考虑。选择自己最能接受或者最容易偿还的方式，这样也更有利于还贷。

同样是用贷款买房，可每个人的境遇却不同，主要原因即体现在这个“巧”字上，它既要看你是否对每个步骤都做到心中有数，又要看你是否对自己的能力做到心中有数。只要各个方面都安置得当，而自己每月的负担又不重，那就可以算得上是“巧”了。



巧借贷款的力，买你自己的房——关键不在“借”，而在于“巧”！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节　给银行卡“减减肥”

由于信用卡的普及以及各大银行种种信用卡产品的推出，城市中的人们几乎人人都有信用卡，甚至有的人会同时携带 3 到 4 张。可见，银行卡，对于我们的生活来说，已是不可缺少的一项物品了。

财智故事

一卡在手，办事不愁

洪小姐是一名公司的部门经理，每月收入上万元，不过她打理财产只靠一张存折和三张银行卡。一方面，她十分喜欢使用银行卡——携带方便，取用方便。另一方面，她也知道银行卡需要理性使用才能免除后顾之忧。所以，在拥有银行卡的同时，她还会拥有一个存折，来存放大额的存款，而银行卡里存放小额存款。其中一张平时消费用，另一张做资金备用卡。

而在选择银行卡上，由于民生银行开卡不需费用，且没有年费，同城取钱也不需手续费，所以她有两张卡都选择了民生银行。而另外一张选择了工商银行的卡，因为在做异地取款业务上，如果金额较小，手续费只要 1 元，而民生的卡至少要 5 元。

以前她手中还有好几张银行卡，现今都被她清理注销掉了。因为一是没用上，还要交年费，二是银行卡多了，也不好打理。只留下几个常用的，就足够她平时的用度了。

林林总总的银行卡

看着令人无法抉择的种种银行卡，你可能不知道该用哪种，实际上银行卡主要分为两大种：借记卡和信用卡。

借记卡是指银行或者其他金融机构给予持卡人士的先存款、再消费，没有透支功能的信用凭证。

信用卡是指银行或者其他金融机构给予那些资信状况良好的人士，可以提前消费一定额度的信用凭证。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



若再详细点划分，信用卡还可以分为贷记卡和准贷记卡。

贷记卡是指银行给予持卡人士一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。

准贷记卡是指先按银行要求交存一定金额的备用金，当备用金不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

这些卡都有哪些特点呢?

相对来说，借记卡在使用的过程中可以享受活期存款利率，并且在日常生活中能应用自如。通常我们去商店刷卡消费用的都是这种卡，活取活用。

而信用卡则能起到“提前消费”、“小额融资”的作用。一般是在资金短时间内不够的情况下，用信用卡预支一部分，也就是“花明天的钱”，这样可以应急，以及时解决财务上的问题。

理财箴言

在选择使用什么类型的银行卡前，一定要清楚其种类及特点。

用好你的银行卡

随着银行业的发展，其业务逐渐增加，银行卡增加了很多功能，如网上支付、电子银行，等等。而你手中的卡也愈发变得多功能化，此时，如何用好你手中的卡就是要认真考虑的问题。

首先，巧妙地选择银行卡，以减少费用花销。

若只是本地应用，则可选择深圳发展银行和民生银行的卡。它们既没有卡费又没有年费而且跨行取款也不收费，可以减少你使用银行卡的成本。

若你需要频繁地异地取款，且数额少，可用工商银行的银行卡，因为它以1%为标准收费，而民生至少要3%。

每次取钱的时候，你若是外地卡，突破了某一限额后，收受的费用可能都一样，那你就可以先将钱多取来一些，花最少的费用；然后再存入本地的民生或深圳发展银行的卡里，取用不收费，可以省下不少钱。

其次，充分应用其功能。

例如，借记卡携带方便，可以办理多项业务，如购物、交水电费等都可以用借记卡结算，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

使得十分繁杂的琐事因它的存在而变得简单起来。生活变得越来越好打理。

相对的，信用卡可发挥其借贷的作用，满足你提前支出的种种需求。你可以在没有工资的时候，买很多需要的物品，甚至进行风险投资。但要牢记，适当即可，不能过度依赖信用卡，否则长此以往，很可能会造成不良的经济后果。

银行卡在手，要比过去把一大堆钱拿在手上要轻便安全得多，可是那也需要你正确使用，否则它的价值不但不能体现，还可能到处给你添乱。现在不是出现了很多“卡奴”，信用卡诈骗，信用卡“恶意透支”等事件吗？这些都是给使用银行卡的人的最好的警告。

在用卡之前，计算一下，计较一下，分析一下，就能让你的卡发挥最大功效，让你的钱得到最高效率的管理。总之，要用好你的卡！



在选择使用什么类型的银行卡前，一定要清楚其种类及特点。

销余保优——银行卡大清理

“卡不在多，够用就行。”这是最明智的使用银行卡的方法。随着银行业务的飞速变化，人们的钱包中多了一堆卡，什么借记卡、校园卡、信用卡等等，似乎是谁的卡越多，谁就更富有，谁的生活也就更现代化。

但是，没过几年，当银行向世界的标准靠拢，办理各项业务都需要手续费的时候，这些大大小小的卡就成了“吃钱”的东西。

另外，银行卡的业务现在越来越完善，一张新卡功能很可能就涵盖了过去几张旧卡的作用。你根本没必要留着那么多卡浪费资源。

种种原因，都提醒着你，你的银行卡该整理一下了！

需要清理银行卡的原因：

1. 办理各项业务都要收费。

2. 多卡使用不方便，且管理不易。

3. 银行新卡功能较齐全。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



因此，你应当对自己的银行卡进行“裁员”活动。注销那些多余的银行卡，保留那些功能齐全、使用方便的优秀卡。有人建议说：“银行卡以2～3张为宜，否则会加大管理难度。”

你应有一张信用卡和一张借记卡，其他的一种可任选。因为借记卡可以帮你处理平时的琐事，清付大多数日常费用，而信用卡可以拿来应急，以备手头资金无法周转时使用。另一种卡，则看你自己的选择了。这个卡一般是用来储存备用资金的。也就是说，你应当有一张固定用来放存款的卡，累积零花钱的卡，以及应急资金的卡。三张卡，就足以打点好你的生活。

在对银行卡进行大清理后，是不是觉得轻装上阵，特别轻松？你的钱包再也不是鼓鼓囊囊的了，而你想密码的时候也不再是对大脑痛苦的折磨了。

其实，减少不必要的卡，本身就是一个提高金钱利用效率的好方法！

理财箴言

对银行卡“裁员”，就是提高银行卡和金钱的利用效率。

第四节 别让信用卡“卡”住你

信用卡是一种银行发放的金融凭证，因为它是用今天的卡花明天的钱，所以使用它有一定的风险。因为，一旦你超过期限没有还钱，一方面，你的信用等级会下降，并被记录在案；另一方面，你将背负较高的利息压力，给自己添加了财务上的包袱。

财智故事

小卡大费，成就新时代的奴隶——“卡奴”

艾丽十分爱逛精品店，刚毕业的时候，她一有钱，就去买些小服饰。后来发现很多银行可以办理透支消费的信用卡，这对于每个月钱都不够用的她，简直就是从天而降的喜事！于是她

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

给自己办了好几个，然后每次都会在钱不够用的时候用信用卡。可是她总是想买最好的消费品，所以到后来还是发现自己的钱不够用。她就想了个办法——在几个信用卡之间利用偿还期的差异，拆东补西，从中间套出一部分超额消费。

不知道从哪天开始，她卡上的钱总是还不上，而从开始记利息后，负担就更重了。渐渐地，她总是在为了还卡费而四处忙碌，拿了这个上的钱还那个，再拿另一个信用卡还这个，还来还去，手头一堆信用卡，身上背了一堆债！于是她的生活就变成了围着卡转，她也成了“卡奴”。

成为“卡奴”是现代人的悲哀，不过正像案例中所提到的那样，“卡奴”是很普遍的现象。人们对信用卡认识的局限性，决定了他们的处境。因此，是时候仔细了解一下信用卡的相关内容了。

信用卡面面观

在使用信用卡之前，我们应当明了信用卡也有其两面性。它有优点就有缺点，因此并不是你能完全依赖的消费模式。

首先，让我们了解一下信用卡的优点。

优点：

1．消费时不必为现金而苦恼

只要你拥有一张信用卡，透支消费 2000 元左右是不成问题的。所以它充当了短期应急的金融工具。

2．融资功能

对于信用卡来说，若不用于消费，小额融资以进行风险投资一样可行。

3．循环透支功能

一般信用卡在免息期内，如果你还了一个最低的还款额，就可以重新恢复部分可透支额度，在有效期内继续用卡。不过这样做将会带来更高的银行利息。

其次，大家需要注意的就是它的缺点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



缺点：

1．并不是每笔业务都是免息

根据银行的规定，只有用信用卡直接进行消费结账时才享受最长达50天的免息待遇，而如果是在银行或者自动提款机上则没有这样的优惠。

2．昂贵的费用

若钱是在银行或者自动提款机上提取的，就从拿到钱时开始计收万分之五的日息以及手续费。如果不及时还清上面两种费用，一旦到期，手续费也要记万分之五的利息。

3．还款期还要计算

还款期与刷卡日期、当月天数等都有关系，所以你每次都应计算好还款日期，因为每次都可能有差别。

4．年费

信用卡还要交年费。如果一年不交，下年将会按复利计算，数目就更大了。

相信全面了解了信用卡的特点之后，你对信用卡就有了更深刻的认识，不仅要看到它可以预先支出的一面，也要看到它高额费用的一面。

理财箴言

全面地看清楚信用卡的优点和缺点，你才能真正了解信用卡。

“技术性”地使用信用卡

信用卡在银行目前有两种分类，一是贷记卡，一是准贷记卡。

“技术”一：尽量使用准贷记卡。

对于大多数人来说，都喜欢用贷记卡，但是，从我国经济和社会发展水平的实际情况来看，应尽量使用准贷记卡。此类信用卡兼具贷记卡和借记卡的部分功能，一般是先存款后消费。这么做主要是有利于控制自己的透支额度，也为自己的花销增长提供一个缓冲期。

“技术”二：会计算利息和免息日期。

从你接触信用卡的那天开始，你就应当准备好计算器，随时计算利息和免息日期。别让银

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

行因为日期的关系多扣了你的钱。

“技术”三：不盲目消费。

信用卡可以在短时间内为你提供充足的资金，但是你并不能因此而盲目消费。不然，你很可能被信用卡给“涮”了，成为它的奴隶。

“技术”四：保持良好信用。

如果你能保持良好的借记信用，你的信用度将增加，你以后能预支的钱或者预支期限就会增加。这样未尝不是一件好事。只要你按时将钱还上，就可以享受更多的透支，还是很划得来。



“技术性”地使用信用卡，让你的信用额度加大。

使用信用卡也需多注意

使用信用卡的过程中，可能会遇到很多问题，因此，在这里，提醒大家要多加注意。尤其是下面的内容，更要仔细阅读。

1．妥善保管

因为信用卡背面都有磁条，它主要是供 ATM 自动取款机和 POS 刷卡机对持卡人的有关资料及账务结算进行读写。所以持卡人必须让信用卡远离有磁性的物品，如其他磁卡、手机等，并保护卡的表面不受潮，不折损，以免磁条损坏使得信用卡报废。

2．密码问题

密码是使用信用卡的“钥匙”，因此，持卡者在使用时一定要保管好，不可随意告诉别人。尽量将密码设得隐秘些，不要使用过于简单的数字，甚至不设密码。

3．额度问题

开办信用卡，就涉及信用额度的问题。如果额度小了，你想提高一些，可以向银行提出申请。若额度比预期高了，只要没有什么实质上的不便，就可以继续使用。

4．日期问题

在信用卡使用的过程中，以下几个日期十分重要：交易日、银行记账日、账单日以及到期还款日。这四个日期务必要记清楚，这样才不会因为弄错日期而给自己带来不必要的损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



5．不能超支

即便你再怎么想消费，都不能超支。因为一旦超支，带来的利息会让你不堪重负。很多“卡奴”就是从超支开始，一点点陷进去，无法脱身的。

理财箴言

信用卡用前多注意，用时才放心！

第五节 从“文盲”到“税务博士”

提到纳税，每个人都知道，它是政府执行社会职能的基础。作为一个守法公民，你必须纳税。同时，由于税收有不同种类，课税对象不同，你可以根据相关的金融知识进行合理避税。在不触犯法律的情况下，能尽量减少交税的数目，这才是正经的“省财”之法！

财智故事

赚钱的悖论——赚的钱越多，得到的反而越少

海明和胡波是同事，他们很要好，平时互相欣赏。由于海明平时比胡波勤奋，所以到了年末的时候，公司决定给海明发 6010 元奖金，而奖励胡波 5880 元。本来海明很高兴，觉得自己比别人干得都好，也比别人得到的钱多。可当扣除所得税后，他的钱却比胡波少。这让他很不服气。实际上，按照过去的征税标准，虽然他们之间没差多少钱，但是他们却因为纳税数额的不同而处在不同的纳税区间。

根据我国的税法规定，纳税是按照超额累进税率来进行计算。由于他们两个人处于不同的区域，而收入越多则要缴纳的税越多。所以，海明要比胡波交更多的税，他的收入自然就不如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

胡波的多。

这是在税收存在的情况下才会出现的情况——赚的数目越大，得到的反而越少。不过，有没有什么办法可以合理地避免呢？当然有。如果公司将海明的奖金分两批发放或者化整为零，都可以减少因为交税而造成的无形损失。

个人所得税——你必缴纳的税款

对于个人来说，缴纳税款是自己对国家的义务。因此个人所得税就是每个人不能逃避的税种。缴纳个人所得税能为我们带来如下好处：

1．平衡国家收支，实现宏观经济上的稳定。出于维护国家统治和政府管理的需要，每个国家都需要税收来平衡国家支出，以实现经济环境的稳定。如果人们不纳税，则国家机器无法运转，而人们的人身和财产都无法得到保障。

2．社会公共设施建设。由于社会的一些基础设施资金投入大，耗时长，所以私人企业不会投资，而公共设施又是生活必不可少的，如公路、桥梁、公园等。因此，国家收的那些税款也大多用来建设基础设施。

3．财富的重新分配。由于改革开放后，我国经济的迅速发展，允许一部分人先富起来，但是这样就产生了收入差距。税收的另一个主要作用就是调节贫富差距。我国实行的超额累进税制度就是为了能够减少个人之间的收入差距，将财富重新分配。

4．维持社会公平

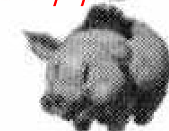
控制贫富差距，让人们的生活更加和谐，也是建造和谐社会所要达到的状态。相反，倘若贫富差距过大，人们的生活差距过大，就会产生种种不稳定因素，不利于社会的公平和安定。

在中国，曾经发生过多起明星艺人偷税漏税的案例，而他们也都受到了相应的处罚，罚钱的罚钱，入狱的入狱，这些活生生的例子都给我们敲醒了警钟。绝对不能偷税漏税，不能轻易触犯法律。纳税是你身为一个国家公民的义务，而不是可有可无的事情。



缴纳个人所得税，是天经地义的事！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



合理避税有高招

一提到避税，你可能会问："刚才还说纳税是不可推脱的责任，可是又要合理避税了？""避税不是违法的事吗？我们怎么能做？"对于这个问题，我们应该辩证看待。避税和逃税不同，避税是在合理的方式下，减少税务支出，而逃税是在必须纳税的项目上不纳。

重要概念：合理避税

也称为节税或税务筹划，指纳税人根据政府的税收政策导向，通过经营结构和交易活动的安排，对纳税方案进行优化选择，以减轻纳税负担，取得正当的税收利益。

合理避税有合法性、超前性、目的性等特点。要想合理避税，下面还有些高招，可以让读者借鉴。

1．报酬分批次

在生活中，有这样一类提供劳动服务的人群，他们在业余时间做兼职，然后收取报酬。如果你的报酬是一次性付清，你最好分批次申报，分批次上银行领取。

小李空余时间为某单位提供电脑技术培训，该公司每半年或者一年给小李报酬，大约7万元。这时候，如果他按照一次的收入申报，那大约要缴纳税款1万多元，而若按分批次后申报纳税（每个月的平均收入几千元来申报），他就可以少纳税款5000多元，减少了不少开支。

看来，一划分了次数，纳税的数额就降低了，所以纳税的次数就变得非常重要。

2．奖金分批领

辛苦了一年，好不容易得了年终奖，看着奖金的数目，心里终于有了些欣慰。可是当你看到大笔的钱又进入了税务机关的手里时，你可能就觉得舍不得了。那该怎么合理策划，才能使年终奖不会大幅度的缩水呢?

同样的，对于年终奖，我们也可以分批进行领取。你可以向公司申请，让年终奖分批发放，这样在银行的工资卡里，你的钱就平摊在每个月了，可以减少所要纳的税款。同理，其他奖金也可以这样领取。

3．多缴公积金

这是一个合理利用政策的好办法，因为按照税务部门的有关规定，公民每月所缴纳的住房公积金是在税前扣除的，因此，大家可以充分利用公积金来免税。多缴点公积金，少纳点税，十分划算!

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

要想明智地生活，应会合理避税。

高薪避税金点子

高薪人士收入多，纳的税也多。每次纳税都是一件让人头痛心痛的事情。几十万的年收入，一下子就被扣除了一大块。对于高薪人士来说，该如何避税呢？实际上作好个人税务的规划，就能合理避税，这就看出理财的重要性了。

1．年薪变月薪

现在，年薪几十万的人在中国到处都是，所以，如果你的工资卡里一下子多了这么多钱，税款就得缴上一大半。为了减少这些不必要的损失，你可以改为每个月发放，这样对个人来说，就可以节省很多。同理，奖金等也可以同样处理。

2．免税投资

在政府的相关政策中，为了鼓励投资，有些项目是可以免税的，如国债和国家发行的金融债券利息都是免税的，所以你可以将多余的钱投资到这些项目上。你的收入高，可以多投一些，也就可以多省一些，并且还能获得收益，同时又达到免税的目的。正所谓一举三得。此外，你还可以购买保险，投资开放式基金等，它们都可以减少税收的支出。

3．利用公积金

和普通人一样，高薪人士也应当关注一下公积金。因为国家相关政策规定——只要每月实际缴存的住房公积金在其上一年度月平均工资 12% 的幅度内，就可以在个人应纳税款额中扣除。利用好公积金，就能为你多省下一笔钱！

合理避税，已经不再是专业的财务人员所要懂得的事情，它逐渐走入到我们的生活中，关系到每个人的利益。大家都应当对它高度关注，高薪人士更应该为自己的钱好好打算了。

理财箴言

新时代高薪人士，若想让个人财务状况得到合理规划，就务必要有避税意识和避税方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第六节 关注财富安全

财富安全是你幸福生活的基础，每个人都希望自己的生活能美满，但是如果你的财富总是处在流失的过程中，你还能感到幸福么？关注财富安全，就是关注你的幸福生活！

财智故事

谁偷了我的金币

从前，欧洲有一个很有钱的财主，他爱财如命，每天都会把自己的金币数上一遍。由于他善于经营，所以钱越攒越多。而这时候，问题出现了，他有了这么多钱，万一有人来偷来抢怎么办？于是他苦思冥想，终于想到了一个办法：他家的东面是大海，海的深处有一个荒岛，那里没什么人烟。如果去那里既可以保护自己的财宝，又可以安心地生活了。

于是他带上了自己最心爱的小猴子，也是唯一一个能与他做伴的生物，再带上金币就上船了。等到了那个岛一看，果然十分荒凉，他欣喜万分。他想，这回我的金币就安全了。

所以他不再去清点全部的财产，而只是每天象征性地数数。可是，有一件事，他并不知道，那就是，他带上岛的小猴子由于没有什么东西可玩，每天会向海里投一个金币玩。这样其实财主的钱在一点点减少，可他却根本不知道。

直到有一天，他发现自己的财产已经损失大半的时候，他才知道放在这里也不安全。可是，他自始至终都不知道，到底是谁偷了他的金币！

用卡超额度，扣费没商量

拥有信用卡的广大理财者们，你们可听说过“超限费”这个词？你们在开信用卡的时候，注意过这个词吗？当时你可能忽略了，但这一忽略，你的钱就会不知不觉地被扣掉！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

重要概念：超限费

它是指根据中国人民银行的相关规定，银行针对持卡人超过信用额度使用信用卡的情况，将对超过信用额度部分计收的费用。

很多银行表明，自己的信用卡服务中都有关于超限费的规定。但还强调，银行在信用额度外，给持卡人曾留有小额超限权利。但是这个小额的数值是多少，谁都不太清楚。这样就使得持卡者觉得是银行在乱收费，在不通知自己的情况下就扣掉钱，实在有失公允。如何能避免这样不该发生的损失呢?

首先，你可以在办卡之前对该类型卡所能进行的业务进行详细查询。问清楚是否有关于超限费的规定。如果有，是怎样的？要注意哪些？如果没有，那么在超过可用限额时，是卡不能再用了，还是能继续用但有其他的惩罚措施。

第二，可以在使用信用卡时，打电话进行仔细查询，如果有小额超限的权利，要问清楚是多少。如果的确不可避免地要超过额度，则问清楚是否能申请扩大预支的额度，有的银行就有相关业务，可以用电话开通。

为了避免自己吃亏，最好的方法就是在限额内消费。持卡者应当时刻关注自己的消费额度，提醒自己不超过底线。注意查看银行寄的账单，以免自己有所疏漏。一旦有银行乱扣费的现象，还可以及时发现。

由于曾出现了很多银行卡扣超限费，但顾客却不知情的例子，你就更应当注意这些细小的地方，不要让自己的辛苦钱就这样被毫无意义地损耗掉！

理财箴言

清楚了解银行卡的每个环节，以免造成不必要的损失。

银行理财产品的陷阱

这几年，理财业务在各大银行展开，于是涌现出了很多理财专家、理财师、理财顾问，以及各式各样的理财产品。可是，仔细研究起来，你会发现，即便是银行提供的理财产品也是存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



在缺陷的，甚至有些是陷阱！

陷阱一　避谈风险

很多银行的理财产品为了吸引更多顾客，只强调理财产品的优点而不提它的风险。事实上，理财产品也是一种投资，它也存在风险。可是银行的广告宣传很容易误导客户，好像这些理财产品是和银行挂钩的，十分安全。所以很多顾客在买了之后，出现了亏损才知道，自己的财产面对多大的风险。

陷阱二　条款难理解

有些银行的理财产品在签订合同前，会让顾客仔细阅读一下合同。但是对于普通大众来说，想要理解其中的真实含义不太现实。很多枯涩的条款和数据，顾客根本看不懂，更别提计算。所以整个过程中银行就处于主导地位，用户处处处于被动。从某种程度上看是欺骗顾客的行为，但你又不能要求每个人都对理财产品的了解达到专业水平。

想要避开这些陷阱，你最好能有个熟识的理财顾问或朋友来为你进行分析指导，或者根据网络上的评论来看哪家银行的理财产品最好。一般在网上的信誉度高的产品，可以在现实生活中做投资参考。

最重要的一点是你要清楚，银行开设的这些理财产品都是有风险的，不要因为看到较高的收益率，看到大幅的广告就昏了头脑。往往是你贪图小便宜和忽视风险的心态让你更加容易上当！

理财箴言

理财产品也有风险，购买时要警惕陷阱。

谁在窥探我的网银密码

湖北省曾破获一起存款盗窃案，犯罪人通过“木马”技术进入了某女士的电脑，并通过该“木马”程序偷看她的网上活动，从而偷取了她的网银账号和密码，轻松地偷走了某女士的钱。

随着高科技电脑的普及，越来越多的犯罪都是利用较高的技术来进行。比如上面的案例，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

由于大家对于网上存在的安全隐患没有防范意识，所以才会造成这样的结果。因此，大家一定要注意看管好自己的网上账号和密码，一旦泄露，后果不堪设想。

为了防止同样的事件发生，你应当在运用电脑和网络银行时注意如下几个方面：

1．不断学习电脑知识

会用电脑，在现在看来一点都不稀奇，但是让自己的电脑系统更安全，大多数人却不知道该怎么办。这就需要你多增加一些电脑方面的相关知识，多关注网上关于电脑病毒防护的小技巧以及提高网上安全性的技巧，并注意网上各种电脑犯罪的相关实例，经常提醒自己，自己的电脑是不是也存在相同的危险。

2．不断更新杀毒软件

“木马”程序都是特殊的病毒，如果你的杀毒软件和防火墙足够安全，也能防止它们的入侵。为此，你要及时更新杀毒软件，给自己的电脑安装最牢固的保护。

3．不在存在隐患的网站下载东西

网络上有很多不知来路的网站，甚至是色情网站，上面有很多病毒，不要在上面轻易下载东西以免电脑受到攻击甚至瘫痪。

4．定期核查账户

你应当定期核查一下自己的账户金额，如果出现出入，立即查明原因，防止财产受到威胁。



保护你的网银密码，守住你的网上存款！

关注交易安全

国际网络保安专家警告说，现在正进入电子商务时代初期，而大多数人对网上安全问题缺乏认识，所以其财产一直处于严重的威胁之下。尤其是现在网络上的商店逐渐增多，网上的交易额正迅速增大，个人的网上交易安全就更加重要。为了应对潜在的风险，你应当关注网上的交易安全，并采取如下措施：

1．不断升级杀毒软件及个人防火墙。

2．远离陌生网站，不下载、不安装任何不可靠的程序。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



3．不要在网吧等不安全的公共场所进行网上交易。

除此以外，你还要注意，卖家的信用度评价指数可以作为是否与其交易的参考，如果其信用度较高可以略微放心一些。你不能过于贪图便宜，有的犯罪分子就是抓住购买者这种心理而把物品的价格说得非常便宜，以诱使你上当。

最后，在交易时还要注意卖家的联系方式，不但要有手机号，最好还有固定电话号码、邮政编码等，以确保能够联系得到而不是虚假空号。

要想在网上交易，就应当维护好网络交易的安全性。每个人都应当提高警惕，以免自己的财产受到伤害。

网络交易在我国正日趋规模化，随着其范围的扩大，其中的危险也越来越多，我们一定要作好心理准备，为了自己的财富，时刻注意交易安全！

理财箴言

网上交易，安全第一！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第五章 你可以同时拥有人生的两大件——房与车

第一节 面对节节攀升的房价

近年来，中国的房价节节攀升，让很多人苦不堪言。对于适婚的年轻人来说，房子成为生活中的最大问题。

财智故事

买房中的人性百态

在六六新出的小说《蜗居》里面，有一段是主人公海萍和丈夫苏淳去买房子的描写。在讨论到买房的钱的时候，海萍和苏淳都没有多少钱，所以就打算向各自的家里要些钱。当苏淳没告诉海萍是否能拿到钱的时候，海萍急切地问:“出什么事了？是不是你妈说拿不出钱来？”苏淳沉吟了一下，说:“妈说，钱这两天就到。”

刚开始，海萍还半信半疑，总担心婆婆不肯出钱，心里不顺，就拿苏淳当出气筒。当一听说婆婆能拿出 6 万的时候，海萍转怒为喜说:“哎呀！太感谢我妈啦！”苏淳注意到海萍说的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



是“我妈”，而不是“你妈”，心里十分不是滋味。

真是变脸变得极快！以前拿4万还是“你妈”，到6万就是“我妈”了！

还有一段是海萍和苏淳去看房子的时候，一开始都是二手房，海萍十分不满意，挑这挑那，就是觉得不顺眼。折腾了很久，她才觉悟，原来自己想要的是“处女房”，于是决定要买新房！可是苏淳坚决反对，新房都离市中心较远，上下班十分麻烦，生活起居也不方便，而且价格不菲。但二手的房子，海萍就是瞧不上眼，强烈要求苏淳买新房。苏淳拗不过，只得答应了。这回一变主意，钱也就要变多了，所以海萍很担心婆婆的钱不能落实，总是催促苏淳快点让婆婆给个“动静”。

谁在左右中国的房价

到底是谁在操纵着中国的房价？为什么中国的房价普遍居高不下？为什么有的人奋斗一生也不能拥有一套房子？

房价为什么高？就以北京为例，房屋位置好的住房大都在2万元到3万元每平方米，而差点的也至少要7000元或8000元每平方米。这样算下来，没有一百万元，你就买不到房子。有人曾调查过，北京的大多数楼盘的利润率绝对在30%以上，成本根本没那么高，但为什么就这么贵？

房价居高不下的原因主要有：

1．开发商的炒作

现今，人们的生活水平日益提高，对生活品质的要求也越来越高。房地产开发商看准这点，就开发高档豪华的住宅和小区，设计的风格都是欧美类型，再加大广告宣传力度，夸耀自己的楼盘是贵族地段，贵族享受等等，借以吸引大众的眼球。既然是贵族般的生活，那房费肯定也是十分昂贵。

开发商也是利用了消费者认为“昂贵的就是最好的”来与消费者玩价格战术，使买到房子的人觉得自己花这些钱值得，是一种享受。

2．经济增长，富人的增加

随着经济的增长，物价也都有所上涨，所以房价也就会水涨船高。而且现在中国有相当一批百万，千万，甚至上亿的富翁，因此像这些昂贵的房子还是很有市场的，只要够高档，够华丽，总有人能买得起。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3．房屋整体构成结构不合理

当前，开发商盖的房子很多不是普通人能买得起的房屋，而是高档住房，那些适用于平民甚至是贫民的房子几乎没有。构成结构的不合理，也是房价居高不下的原因之一。

4．土地供应日渐紧张

在建筑房屋的过程中，开发商们都发现在城市里能再开发的土地开始紧张，房价吃紧，尤其是在大城市，地皮十分昂贵。这点也是促使房价提高的一个因素。

5．区域因素的外在影响

在不同的地区选择居住，就可能会看到不同的房价。一般，可将城市分为工业区，商业区，住宅区。这些具体的房地产所在地区，他们的自然条件与社会、经济、行政因素相结合所产生的地区特性，对房产价格有着很大的影响。例如，一般工业区的污染较大，房价相对较低，而商业区和住宅区相对人口密集，房价也就高些。但人们肯定都会逐渐向较为繁华和安全的商业区和住宅区转移，所以房子供不应求，价格自然会上涨。

买房 or 租房，哪个划算

由于房价居高不下，大家开始关注租房。因为现在出现了“高房价，低房租”的情况，所以对于那些经济条件不是很好的人来说，租房是个不错的选择。租房和买房之间的巨大落差，使很多买房的人开始动摇了。

那么，到底是买房划算还是租房划算？这需要你根据自身情况仔细考虑。买房一般需要考虑到如下条件：

1．你要关注房价的走势，看在什么时候买房最合适。

2．你应当有稳定的工作和足够的资金。

3．你的活动范围将以你的房子为中心，不可能轻易地再跳槽、换工作，甚至换城市。

4．你的经济负担可能会因为买房而大大增加。

当然，如果你有了孩子，就应尽可能买一套自己的房子，以增加孩子的安全感。

相对来说，租房就比较灵活，不过你要考虑到以下问题：

1．你的经济负担较小，但是租金可能会上涨。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2. 你的生活方式等很多方面可能会受到房主的干涉和限制。

3. 你可能没有确定性的生活，但是可以随时跳槽，灵活方便。

4. 你可能没有安全感，甚至没有太好的安全保障，毕竟是租的房子。

5. 房主随时有可能收回房子，而你就不得不再找房子。

考虑完这些之后，你还应当再回过头来看你的经济水平，这才是关键。如果你的收入暂时还比较低，那就租房比较划算。

可能你会说："买房子是给自己打工，租房子是给别人打工，根本不是一个心态！租到最后都有感情了，还不是自己的家！"的确，谁不想有个自己的小天地？但是现实就是现实，你不能把自己全部费用都用在买房子上，殊不知月月还房贷，经济窘迫，精神压力也是非常大的。尤其是刚毕业的年轻人，想一步到位解决住房，有时并不现实，因此，一定要慎重决策。

理财箴言

买房还是租房划算？根据个人情况来决定。

买新房还是二手房

除了租房和买新房，另有一类人看准了便宜的"二手房"。近年来，二手房市场的供应量正逐渐增大。

比较起来，买房都是为了能有个安稳的环境。这两类房子都能满足你。只是区别如下：

1. 二手房的地理位置一般都比新房好，尤其是在大城市，新房大多在市郊，比较远，工作上班都比较麻烦，且浪费时间和金钱。

2. 二手房一般当时就能看到具体结构，而新房就不一定，有时候，你从开发商那里买新房，等盖完后可能与当初想象的有很大差距。

3. 二手房的基础设施都比较齐备，购物生活都比较方便，而新房的基础设施很可能还没有开发完备。

4. 二手房环境舒适，治安相对比较好，新房子周围则容易有安全隐患。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

相关专家建议：无论你的想法如何，都该从自己的经济承受能力出发。对于想结婚的人（如果住房需求不是很迫切）、单身白领等不妨买二手房作为过渡，因为刚开始资金并不充足，你可以在以后经济宽松了再买新房。

买房都会动用较大的一笔资金，务必要从长计议，一定要作长远、全面的考虑。新房与二手房孰优孰劣，并没有绝对的定论，只有与自己的实际相符合才最重要。

理财箴言

选择新房还是二手房，要从个人的财务情况出发，合理决断！

如何购买商品房

对于那些有一定经济实力，又坚持要买新房的人来说，购买房子不仅仅是交款一项任务，你还要在购买的过程中处理很多相关的事情。所以购买房子是一个过程，而不是一个结果。

首先，选择适当的大小，方位。

买了房子，大多数人 5 年，10 年，甚至 20 年都不会搬走了。因此，你必须选择好自己所需要的居住面积、房屋的方位以及地理位置。例如，一般人都喜欢向阳通风好的房子。再如，有的新婚夫妻，要挑教育环境较好的地方，从而为自己孩子的教育作打算，等等。

其次，选择可靠的房产开发商。

很多购房者在买房子后，会发现房子与自己的要求有出入，而这与房产商的诚信程度有很大关系。在买房之前，你不妨货比三家，多问问买过房子的人。或者自己的同事朋友有买了相关地段的房子的，应该多咨询一下。

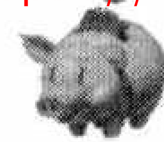
再次，选择合理的房贷。

除非你一下子能拿出一整套房子的钱，否则你就会走上贷款买房的道路。通过贷款买房，你必须注意：选择合理的贷款数目、偿还期限以及自己的承受能力。

最后，适当考虑一下尾房。

这其实是一个不错的想法，也是大家刚刚开始认识到的一种买便宜房的方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



重要概念：尾房

指在楼盘出售到最后时，低价出售的剩余房屋。通常这类房子都会打折，附赠礼品，性价比比较高。

尾房一般有两种，一种是在房子的构建或者位置上有问题，一种是开发商留下想做他用但没用上。相对来说，后一种可能比别的房子好，但碰到的几率并不大。所以你必须时常关注那些比较大的中介和楼市杂志，没准也能淘出宝来。

第二节 现在买房是时候吗

投资房产是个好主意，既能让财富保值，又能坐等升值，还可以用做抵押获得更多的贷款。可是现在的情况适合买房吗？如果买房要考虑哪些因素？

财智故事

有房万事足

戴小姐是北京的一名普通的白领，收入平平，前几年刚结婚。由于她丈夫的工资比较高，除了平时的生活用度，他们还能有些闲钱，所以他们决定投资房产。

他们在海淀区买了两套房子，一套新的自用，一套二手的用来出租。不过，戴小姐经过计算分析，觉得租给一个人收到的月租金比较少，不如把房子分割一下，再租单间。现在的年轻人都喜欢有一个自己的小天地，所以都喜欢租单间。这样就不愁租不出去。

于是戴小姐就按照自己的想法将房子重新规划了一下格局，设计了一个新的布局图。她让工人砌起了四面墙，用这四面墙把近100平的房间分成了5个部分，每个部分再单租。洗手间、洗衣机共用。这样她每个月的租金就提了上来，差不多有四五千元，一年就是五六万元。如果

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不出什么意外，不到 10 年，这套二手房的本钱就回来了。而且，她先生还用这个二手房做抵押，贷了一笔款子到股市投资，多了一笔流动资金，结果一年就翻了一番。

可以说，房子在戴小姐家的理财规划里真的是起了大作用。如果没有房子，她也就不可能挣到这么多钱。于是戴小姐见到别人常说自己是“有房万事足”。

从这个故事就能看出，有房子的人和没有房子的人生活的巨大差异，有了房子，你就等于有了最安全的财富，一套房子从某种程度上讲就能让你吃一辈子。

投资房地产——从属于自己的第一套房开始

如果有足够的钱，有精明的头脑，干吗不试试投资房地产？房屋是一种必需品，也是一种耐用品。只要没什么大问题，你的资金都能够得到保障。而且，现在房价一直在上涨，投资什么都不如这个稳赚！

只要你眼光独到，资金充裕，就没什么可担心的。投资房产，最关键就是把握好时机，只要时机妥当，你就能有较高的收益。

你可以参照下面这个故事，来开始你房产投资里程碑式的一步！相信读完这个故事，你就会受到些启发，知道该怎么做了。

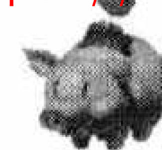
小冰是一个白领，她通过向家里借钱然后加上银行贷款，买了一套房子。因为她是单身，所以一个人住绰绰有余，而她每个月要还 3000 元左右的房贷，于是她想到要和人同住，将房子出租，这样她一个月收取租金大约 3000 元，房贷的问题解决了。

两年后，小冰为了结婚，将这个房子做了抵押，向银行又借贷了一笔钱，买了个更大的房子。由于有房子作抵押，她每个月所交的房贷款就更少了。而她将第一套房子装修一下，将房租又提了一些，再用第一套房子的房租来还两套房子每个月的房贷。基本上她自己要承担的就很少，却很快有了两套房子。

看了之后，大家都会发现，小冰的想法真的是很精明，自己能拥有两套房子，还有什么方法比这更好？很多人就是通过这种方法一步步拥有了更多的房产。

既然要投资，就要打破以往的思维定式，要不断借鉴别人的经验，最终在自己头脑中融会贯通，形成自己的投资战略。总之，投资房地产，你就应当从自己的第一套房开始，只有从平时做起，才能为自己积累更多的经验和财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财箴言

投资房产，从平时做起，从你的第一套房子做起！

现在适合投资房产吗

这是很多投资者都会问的问题，到底适不适合要看土地资源和房屋的需求情况。随着人口的增长，城市化进程的加快，大量农村人口涌入城市，房屋的需求整体来看是供不应求。

除此之外，你还要考虑以下的一些因素：

1．社会经济因素

（1）投资房产，即使通货膨胀，房价也水涨船高，肯定不会让财富贬值，相反还可能有较高的利润空间。

（2）社会理念的改变。现代人已经不像过去那样一大家子住在一起，而是追求夫妻的二人世界，尤其是现今处于适婚年龄的 80 后，对房子的需求更多，要求也更高。从这个角度看，投资房产是个不错的选择。

（3）城市发展的情况。城市的不断发展，规模的不断扩大，公共基础设施建设的进一步完善，以及教育和社会福利等的发展，都会促进人们对房子的需求，而现在中国的城市化发展进程正逐步加快，这对投资房产十分有利。

2．行政因素

现在我国关于土地的相关法规法律很多，政府部门基于这些法规对土地进行的规划和管制，对房子的价格有很大影响。

如果政府对房价采取抑制的措施或者有什么限制规定，那你投资房产就有风险了。所以在投资之前，应多看看政府的相关规定，多思考一下行政因素。

3．个人因素

投资房产，你自己的生活会受到怎样的影响？你能承受吗？别把自己想要拿来致富的“金鸡蛋”变成了自己的负担。如果你的资金准备还不是很充分，你的经济情况并不那么乐观，奉劝你还是不要轻举妄动——房产牵扯的可不是个小数目。

由此可见，是否适合投资房地产，也要根据各地各人情况来决定。不过从总体看，投资房地产还是合算的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



影响房产投资的因素很多，要理性分析，谨慎思考，以判断时机是否适合投资。

投资哪些房子会升值

投资房地产的好处显而易见，不过既然是投资就有投资风险。房子也有好坏，别以为每个房子都能带来收益，所以你一定要精心挑选，这样才能真正实现投资房产的最终目的。

选择房子，首先是要选城市，一般大家都会在自己居住的城市里投资房产，因为城市里的生活比较现代化，就业机会比较多，所以房子比较贵。这是整体上的选择。具体来说，下面这些房子比较容易升值：

1. 社区设备比较完善，社区文化较好的房子。在这里生活更加方便，也就比较吸引人。
2. 周围教育发达的房子。比如投资大学附近的房子。
3. 商业区，住宅区。选房子不一定选市中心，但要选择商业区和住宅区，这样购物比较方便。
4. 质量较好的房屋。房屋的质量好就和一个人人品好一样，可以成为提高价格的基础。
5. 物业服务较好的房子。物业服务对于房子来说很重要，无论你是要租给别人，还是转卖给别人，好的物业服务绝对是个要价的筹码。

以上仅为大家提供相关参考。多看几处房子，多挑多选，就会积累很多经验，也就逐渐会练出自己的眼光和标准。

投资房产是一笔大额的交易，所以务必要慎重，虽然不一定是给自己住，但是为了自己的利益，也要细心挑选。否则房子若是烂在手里，不能变现，不能应急，那你的日子也就别想好过了！



寻找好的房产投资对象，你的投资才能成功！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



投资房产小窍门

随着人们投资意识的增强，越来越多的人开始涉足房产业。对于他们来说，利用房产来提高收入，是非常好的选择。而且，中国内地福布斯排行榜中，几乎一半富豪都涉足房产业。这让大家更加看好房产业。为了你的房产投资能更成功，我们将为你提供一些投资房产业的小窍门。

1．投资二手房

因为二手房一般价格便宜，且位置好，交通便利，设施齐全，比较适合投资。因此，你可以直接将其出租，收取租金或者将其翻新后再以较高的价格出租、出售，方法比较灵活，全看你的个人需要。不过，在挑选二手房的时候，你一定要睁大眼睛，看清每一个角落，问清楚每个问题，以免上当受骗，损失钱财。

2．投资小商铺

小商铺的投入少，但利润不小。有的商家就看准了这种商机，以小型商铺的优势来对抗大超市，如街景奶茶、迷你站等，都是成功的例子。它们占地小，费用少，但是却不乏顾客。因此，对于小商铺来说，位置和商品十分重要。第一，所处的位置要人流量大，也就是客流大，否则不利于经营。第二，商品要具有特色，要与众不同才能吸引顾客，才能有好的收益。

3．以租养房

一般情况是，自己有套房，然后出租出去，再买一套更好的新房，拿旧房的租金来还新房的房贷。如同前面提到过的小冰的例子，这样既轻松，又能住新房，还不怕因为财务上出现问题而还不起房贷。

4．投资尾房

尾房的投资价值相对比较划算，由于基本上是新房，所以无论是出租还是出售都会有较好的收益。投资者如果肯耐下心来开发尾房这个领域，也是很不错的项目。

理财箴言

抓紧投资房产的“小窍门”，财富就会向你敞开大门！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节　明明白白我心知——买车用车ABC

在城市里生存，如果成不了“有房族”，至少也要当个“有车族”，尤其是在大城市里，有辆属于自己的车生活会方便许多。

财智故事

买车送油，好事？

米先生是一个高级主管，由于平时都挤公车上班，十分不便。如今手头闲钱多了，家里的经济情况也比较稳定，于是他决定买车。

市场上的车，各式各样，挑得米先生眼花缭乱，不知该从哪里着手。突然，有一家店的广告让他大大地心动了一下。那就是，凡在该店买 1 辆韩国汽车的顾客，免费送汽油 1 吨。这让米先生十分高兴，觉得十分实惠，而且汽车的样式也还可以。他兴高采烈地赶回家，和妻子商量买车的事，可是妻子并没有那么兴奋。她觉得这种促销手段肯定有原因。她认为，为了以防万一，最好先上网查查这种型号的汽车都有什么特点，性价比如何，再作决定也不迟。

结果，米先生上网一查才发现，该类汽车有很大问题。在韩国，它的销售额很差，根本没什么名气，而且它的性能差，尤其是耗油量大，并没有商家说得那么好。怪不得要送汽油，是因为油耗量太大了，这以后用完了 1 吨油，再买汽油时怎么花得起啊？

米先生说：“幸好听妻子的劝告，不然肯定要吃亏了！”

购车需要考虑的问题

买车，消费者可以根据自己的喜好作出选择。不过，买车时要注意以下事项：

1．选牌子，挑性能

目前，在我国的汽车市场上，有很多品牌车，不论是日系、韩系，还是国产的，品种繁多，性能各异。因此在你挑选车的时候，一定要认准比较有名的牌子，做好前期的调查工作，尽量对各个牌子的车都大体有个了解。而且，不要光注重价格便宜或者外观好看，最重要的是性能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



要好。

2．选符合自己个人条件的

由于每个人对车的需求都不同，有的人可能想经常带全家人一起去郊游，就可以买容纳多人、空间较大的车；如果喜欢兜风，可以尝试买跑车；喜欢小巧点的，可以挑经济型轿车等。

3．选省油的

由于现在的油价不断上涨，最好买辆省油而且污染小的车。

4．仔细观察比较

在汽车专卖店里、电视里，都有大幅的汽车广告。有的专卖店，还有送礼物或者其他服务的优惠。但是，这些并不能保证车的质量。你一定要排除这些外在因素的干扰，仔细观察比较，不要贪小便宜吃大亏。

5．买二手车千万要小心

如果要买二手车，你必须弄清楚它的来源，黑车、赃车和来路不明的车坚决不要买。买车之前必须严格检查，如果有什么质量问题，那极可能是致命的问题。因此你一定要对它的来源、外观、内部零件等从里到外仔仔细细地查一遍。



购车之前多思考几个问题，才不会买到“问题”车。

汽车贷款怎么办理

目前，汽车的消费信贷主要有三种，即非银行金融机构模式、经销商代办模式和银行模式。而市面上常见的是后两种，其中经销商代办模式又称“间客式”，是经销商与银行联手进行运作的。而银行模式又称“直客式”，是由银行自己来办理的。

要办理汽车贷款，首先要选择车贷。选择哪一种主要由自己的情况决定。相对来说，银行办理需要的费用较低，但是程序比较复杂，而经销商代办式，由于过程中多了一个经销商，所以费用相对高些，而汽车金融公司的一般是三者中最高的。

通过银行办理汽车贷款的程序基本如下：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第一，向银行提出申请。

你需要携带下列物品：身份证或其他有效证件；职业和收入证明；购车贷款申请书；购车的协议或合同；如果需要担保，还应提供担保所需的证明或文件；其他规定的、贷款人要准备的物品和条件。

第二，银行接受申请后审批核对相关材料。

银行在收到申请后将对相关材料和借款人的资信情况进行调查，根据贷款条件，对借款人进行筛选。

第三，通过审批后，银行通知申请者来签合同。

对于没有通过审查的，银行在受理后的15个工作日内通知借款人，并说明原因；对符合贷款条件的，银行将及时通知借款人办理贷款担保手续，签订《汽车消费借款合同》

第四，银行发放贷款给申请者。

按照银行的规定，申请人一般需要符合下列条件：

1．能支付一定数额的首期购车款、公证费及保险费。
2．具备分期偿还贷款本息的能力。
3．具有本地常住户口。
4．具有完全民事行为能力。
5．在银行认可的汽车经销商处购车。

此外，银行还可能要求贷款人给予一定的抵押。但具体情况各个银行不同，这就要看你选择什么银行了。不过，目前主要是用所购汽车作抵押，在贷款期间由银行保管汽车的保险单、购车发票等凭证。

虽然有贷款，但首付肯定是要自己掏腰包。首付大约是汽车价格的20%～30%，剩余的都以贷款的方式付钱。虽然这样的方式可以减轻你一时的经济压力，但是，如果你能一次性付齐最好还是一次性搞定，因为申请车贷门槛比较高，且利息也不低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

选择合理的车贷，买适合自己的车！

如何选择比较省油的车

随着油价的上涨，人们都开始担忧自己除了买车，还要承担更多的费用。所以，人们开始寻找更省油的车型。怎样才能找到更省油的车？你可以参考下面几点：

1．发动机好的车

选择省油的车，最关键的是发动机。发动机对于车辆油耗的影响很大，一般发动机的性能越好，油燃烧的效率越高，利用得越充分，油耗也就越少。相对来说，日本车就具有这点优势，比较省油，但安全性差。而美国的车虽然比较安全结实，但是发动机一般，车体比较笨重，油耗也就比较大。

2．排量小的车

购车者在买车的同时，除了要满足动力性和加速性要求，还应偏向选择排量小的车型。因为排量小相对油耗就会降低。不过这并不是定律。因为大多数人都是用来上下班生活日常之用，所以推荐选择排量小的。如果是其他用途，就要看你的需要作决定。

3．重量轻的车

车的重量越轻，油耗量越小。有数据表明，车重每下降10%，油耗相应下降若干个百分点。所以你可以采用较轻材质的车，不过这些车在稳定性和安全性上会有所减弱。

4．风阻系数小的车

车的外形如果圆润流畅，风阻系数小，油耗也比较小。尤其是对于长时间高速行车来说，这点很重要。不过对于普通的车来说，这些数据可作参考，并没有必要过度关注。

5．咨询反馈好的车

咨询一下买过车的人，是十分必要的。如果你有熟人买了同样牌子的车，那么就要及时咨询，因为他们才最有发言权。口碑好的车，一般都差不了。这也是最可靠的一个途径，老主顾能如数家珍般把车的特点都罗列出来。

买一辆省油的车，就是在省钱。如果你也要加入“有车族”的行列，最好慎重考虑一下。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

选择正确的车，选择省油的车，就是为你省财富！

开车如何省油钱

有了车，并不是结束。你还要养车，还要护车，还要……这其中最直接的就是油钱。怎样用车，才能省钱？现在就为你支几个高招！

在上路前：

1．注意检查车子的情况。车子的汽缸压力变化、火花塞工作情况、化油器工作情况都能成为耗油多少的关键，它们工作状态不佳，将会让你多掏油钱。

2．不要随便更换车子轮胎。对于一辆车来说，它的轮胎都是配套的，也最适合。有的人为了追求绚丽，追求速度，追求酷，自己组装车，给车子换轮胎。这样做十分不明智。因为，一旦车子的轮胎换了，车子自身的配备就有所损耗，要是换上大轮胎，更加费油。

3．及时清理车上的物品。正常情况下，空车的耗油量要减少很多。所以，你应当定时清理自己的汽车。减少车的负重，以减少油耗。

4．避开高峰时间。在大城市里，高峰时间经常堵车。为了避开高峰时间，上班早走一点，下班晚走一会儿，既能带来一天的好心情，又省时省钱。

5．有个路线规划。在上路之前，计划好自己的行车路线，不走冤枉路也是能让你省下油钱的一个好方法。

6．及时收听天气预报。天气不好，也将成为你费油费钱的一大原因，而且，天气不好的时候，开车也不安全。

在上路后：

1． 路上尽量走直线。直线行驶的车，比曲线行驶的车要省油。因为两点间直线最短。所以在上路后，规划路线时，最好能挑直线开，只要不堵车，一般直线行驶的车也是最快到达目的地的车。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2. 开车不图猛。有的人在开车的时候喜欢玩刺激,喜欢猛刹车,猛加油,觉得这样才够威风。但是却不知道,猛地发动和强制刹车最费汽油。如果你想节省油钱,还是少这样做为好。

3. 滑行更省油。有车的朋友们都知道,在有些下坡的地方,可以因势利导,借助外力来进行滑行,根本不需要自己花费多少气力。所以,当遇到这种"顺风,顺势"的情况时,你大可放心让汽车自己滑行,这样更省汽油。

理财箴言

开车亦应时刻注意省钱妙招,从而让财富在点滴之间汇集!



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第六章
人生无常，安全有价——给自己的人生上保险

第一节　善用保险，完成美丽一生的梦想

如果你和家人的健康能够得到很好的保障，财产能够得到充分的保护，你们的生活也就轻松很多了。保险，就是这样一个理财工具，它为你的生活提供更多安全，带来更大改变。

财智故事

谁能给残缺的你埋单

乔敏是一位独立自主的“80 后”女孩，年轻漂亮，工作很努力，很受上司的赏识。她总是能最快最好地完成老板交给的工作。公司里的人都觉得她很有才能，前途无量，其实只有乔敏知道，她之所以这么努力，就是为了能多挣点钱，好让母亲安度晚年。由于她的父亲很早就去世了，多年来只能靠母亲微薄的收入支撑艰难的生活。乔敏为了能减轻母亲的负担，在大学里一直勤工俭学。大学毕业后，她依靠优异的表现进入这家企业工作，每个月都有优厚的薪水。当领到第一个月的工资时，她喜极而泣，终于可以让母亲休息一下了！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



可工作后不久，她的身体总是出些小毛病。无意中，她结识了一名寿险规划师。在他的建议下，她购买了5万元的意外伤害险。本来，刚开始她还有些后悔，觉得不一定会发生什么不幸的事情，可没想到一天她参加一个聚会之后，在回家的路上发生了车祸，伤势很严重！

面对巨额的医疗费和可能因为无钱治疗而致残的女儿，她的母亲犹如听到了晴天霹雳。就在这个时候，乔敏购买的保险的赔偿金及时送到了，母亲松了口气，乔敏有救了！

保险不是“稻草人”

购买保险是为了能够给自己和亲属的人身和财产提供一种保障，也是你减少突发事件带来的损失的一种方式。在很多人眼中，保险是被忽略的。首先，很多人买了保险却几年甚至十几年都没用上，只是白白投钱；其次，小病小灾的上医院看看就行了，大病又不一定轮到自己；最后，现在市场上有很多卖保险的推销人员，他们无孔不入，让人反感。

不要以为保险只是个“稻草人”，对你没有多大意义。当前，医疗费用很高，很多工薪阶层的人，有病宁可拖着不治，或者宁可相信偏方土方，也不想去医院，因为花销太高了。可是对于重大疾病和意外事故，你不去医院行吗？一旦急需高额的费用，就算收入较高的家庭也会一筹莫展。此时，保险的作用就体现出来了：

1．它能够帮你报销一部分甚至全部医疗费用，从而减轻了你的经济负担。

2．它能够帮你减轻生活的压力，从而充满信心地面对一切。

3．至少在精神上，你不用再为大数额的钱而担心，从而可以专心关注要解决的问题。

这样，你还觉得它是稻草人吗？在关键时刻，尤其是在面对一些重大的疾病时，它就是你最好的经济保障。那时，钱代表的不仅仅是一个符号，而是健康甚至生命了。为了保证你的幸福生活，保证自己和家人的安全，提高生活状态的安全度，你应当认真考虑一下保险。

理财箴言

保生命的险，保资产的险，你的财富才会更“保险”！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

必不可少的保险知识

重要概念：保险

指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、生病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

1．保险公司

一般指经营保险业的经济组织。在中国，主要是指经保险监督管理机构批准设立，并依法登记注册的商业保险公司。根据《保险法》的相关规定，保险公司可以采取股份有限公司和国有独资公司两种形式。

2．构成保险的各个要素

每个保险合同都会有这几种内容。第一，投保的标的，即是人身还是财产；第二，投保的费用，即所需要交的保费；第三，投保的保额，即一旦出现符合保单中的条件的风险时，保险机构所应提供的金额。第四，投保人，被保险人和受益人；第五，保险的费率，即保费占保额的比率；第六，免责事项，即在某些情况出现时，保险公司不负责赔偿。

3．保险的原则

保险的四大原则是最大诚信原则、保险利益原则、近因原则、损失补偿原则。最大诚信原则，是指双方必须互相告知关于保险以及被保标的的一切信息，保持最大限度的诚信，不允许有欺骗、隐瞒的行为。保险利益原则，也叫“可保利益原则”，是指要想让保险合同有效成立，投保人必须对保险标的具有法律上承认的利益。近因原则，是指意外和危险事故的发生对于损失结果的形成，须具有直接决定性的因果关系，而且近因在可保范围内，这样保险人才对发生的损失承担补偿责任。损失补偿原则，是指保险合同生效之后，当保险标的发生保险责任范围内的损失时，通过保险赔偿，使被保险人恢复到受灾前的经济原状，但不能因损失而获得额外收益。简单来说，就是投保人不能通过获得赔偿而发财，保险公司只会赔偿你的损失。

4．保险的分类

从大体上分，可以分为社会保险和商业保险。商业保险又称普通保险。对于社会保险，其下还可分为养老保险、工伤保险、医疗保险、生育保险和失业保险。

根据保险的标的不同，可分为财产险和人身险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



根据投保方式的不同可以分为个人保险和团体保险。

理财箴言

掌握必不可少的保险知识，将有助于你高效、顺利地进行保险投资！

购买保险前的预备工作

在确定自己有投保的需求后，你就应当收集相关的信息，留意各种保险的特征和区别，并在购买保险前做好以下工作：

1．自我检测

就是你要根据自己的职业、收入、家庭情况、年龄等对自己生活中所面临的各项风险进行预测，看在哪些方面存在隐患和漏洞，需要保险来提供保障。

2．熟悉保险公司

保险公司都必须经过保监会的批准才能设立，你还要看公司保单中的条款是否更适合自己，服务是否更周到、更人性化，也更值得你信赖。保险公司的信誉对于投保者来说十分重要，你不妨多查查保险行业的相关资料。然后再挑选要投保的公司。

3．量力而行

应该根据自身实际情况，在一定范围内适当购买人身保险，而不是投保多份，从而影响了生活。尤其对于刚工作的年轻人来说，收入还不稳定，缴纳高额的保费，无疑也成了金钱上的负担。如果资金上周转不开，退不退保都很尴尬。

4．选对险种

保险的种类很多，市场上推销保险的人也很多，为了不被人蒙骗，买了自己根本用不上的保险，你首先应清楚自己在什么方向上有保险需求。不能仅因一时头脑发热听了别人的话就买了保险，当危险真正来临的时候才发现保险根本帮不上忙，那就太晚了！

俗话说：“晴带雨伞，饱带饥粮。”对于每个人来说，生活中遇到危险是难免的，意外的发生往往毫无征兆，并给你带来轻重不同的经济损失。如果你拥有适当的保险，这些损害将会被降到最低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

事前的准备，是为了投保过程更好地展开！

保险合同关键看什么

在你都选择好后，业务人员就会提供给你一份保险合同，让你填写相关信息。别小看这份合同，它是你最终能否受到切实保障的依据。在签这份合同时，你一定要弄清楚一些关键性的东西，否则，很可能在受到损失后，你却没能得到合理的赔偿。

1．条款的解释

填写保险合同时，你要仔细查看合同的每个条款，甚至是要带着研究的态度去一条条分析。业务人员的片面之词不足信，你要随时提问，问清楚每条都对你有什么作用，是否适合你。不要相信业务人员的任何承诺，那些都不如条款上落实在纸面上的东西实际。不要怕麻烦，只要是心里觉得有疑问的地方都可以提出来，而回答这些问题也是业务人员职务范围内的事。

2．保障是否全面

在通读过一遍保险合同后，你要再想想，它提供的保障是否全面，如果不全面，你还需要投保些什么？如果别的保险公司有更全的保障，何不再多比较一下？思考得越全面越好，因为只有这样，当你遇到特殊情况的时候，保险才能为你出力。

3．明确保单金额

你到底要保多少钱，每年要出多少钱，应是你十分关注的事情。明确好保单的金额，计算好要投保的数字，你才能规划好自己的保险方案，也能将其合理地安排到自己的理财计划当中。

4．是否有附加险

有的公司提供的险种除了主险之外还有附加险，你也应当关注一下，附加险能以较少的钱来弥补更多的风险，十分经济实惠。投保了主险之后，可能还会有些许疏漏，附加险就可以针对这种情况进行补充。

5．注意除外责任条款

除外责任条款，有的也叫“例外条款”，即保险公司不保哪些情况，这条你应仔细琢磨一下。很多投保人在事后才发现，自己受的伤害属于除外责任，那跟没保险一样！而很多保险合同中，这条规定可能会有些模糊，因此，你一定要向业务人员问个清清楚楚才能签字。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

签署保险合同是具有法律效力的，为了你的利益能真正受到法律的保护，请务必要仔细阅读，弄懂合同中各项条款的含义！

理财箴言

保险合同的条款中，隐藏着很多信息，请你在投保前一定要注意！

第二节 如何选购保险

由于现在保险事业的不断发展，各项业务不断展开，保险的种类也越来越多，面对五花八门的险种，你知道自己该选择哪个吗？

财智故事

该买什么公司的保险

曾先生在一家外资公司工作，公司在他转正后，为他投了3万元的团体意外险，但因为工作需要，他一年有半年是在外面，所以他想再为自己投保一份商业保险，以获得更充足的保费。但是，他不知道该买哪个公司的保险，为此咨询了很多人，但还是拿不定主意。

这事，他的亲戚和朋友们都知道了。他的表妹在中国平安保险公司工作，立刻为他推荐平安的意外险，而他有个朋友在信诚保险公司工作，又为他推荐信诚的险种。目前，市面上还有中国与国外合资的保险公司，他又想考虑一下，觉得国外的保险公司可能服务更周到、更全面些。可是这就让他为难了，他到底该买什么公司的保险？买多少？什么样的公司信誉度和服务更好？能为他提供更周全的保障？

他自己毫无头绪，每个公司都有着各自的优点和缺点，比较不出来哪个更好些，而网上对这几个公司的该类保险的评价都是褒贬不一，他就更糊涂了！这保险肯定是要买的，可是要买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

哪一个?

一个决定让他困惑了有半个月之久，最后他觉得还是大一点的保险公司更靠谱，就买了中国平安的保险。而以后，每当他一提到这次买保险的过程，他仍会觉得当初作决定真是个很麻烦的问题。

曾先生遇到的问题，同样也是我们每个想买保险的人都会遇到的，选择什么样的保险公司基本也就决定了你将享受什么样的服务和险种。众多保险公司面前，任谁都难以抉择。

怎样选择合适的保险公司?

参加保险，是人们保险意识不断加强的表现。可保险公司有很多，应该选择哪一个呢？怎样评估一个保险公司呢？你可以参看如下的标准。

1．公司实力放第一

建立的时间相对较久的保险公司，相对来说规模大、资金雄厚，从而信誉度高，员工的素质高、能力强，他们对于投保人来说更值得选择。我国国内的保险业由于发展时间比较短，因此主要参考标准则为公司的资产总值，公司的总保费收入、营业网络、保单数量、员工人数和过去的业绩，等等。消费者在选择保险公司的时候不应该只考虑保费高低的问题，购买保险不是其他商品，除了看价格，服务也很重要。较大的保险公司在理赔方面的业务较成熟，能及时为你提供服务，尽管保费较高，但是能够保证第一时间理赔，仅这一点，就值得你选择。

2．公司的大与小

很多投保人在投保时在选择大公司还是小公司上犹豫不决。其实，在这一点上要着重看它的服务水平和质量。一般说来，规模大的保险公司理赔标准一般都比较高，理赔速度也快，但缺点是大公司的保费要比小公司的保费高一些；相比之下，小的保险公司在这方面就有不足，但保费会比较低，价格上有一定的竞争优势。

3．产品种类要考虑

选择合适的产品种类，就是为自己选择了合适的保障。一家好的保险公司能为你提供的保险产品都比较完善，可以从中选择应用广泛的产品，亦可省却众多的烦恼。而一家好的保险公司一般应具备这样几个条件：种类齐全，产品灵活性高，可为投保人提供更多的便利条件。

4．核对自己的需要

保险公司合不合适最终都要落实到自己身上，你的需要是什么？该公司提供的服务是否符

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

合你的要求？你觉得哪家公司提供的服务更完善？和自己的情况进行仔细核对、比较，这是你作决策时要考虑的最重要的问题。

理财箴言

选择合适的保险公司，就是为自己选择合适的保障。

理性看待投资性保险产品

在保险市场上，除了保障类型的保险（如意外险、疾病险、养老险），还有理财型的保险，主要有分红险、万能险和投资连接险。

分红险是指保险公司将其实际经营成果由于定价假设的盈余，按照一定的比例向保单持有人进行分配的人寿保险。由于除了保障之外，还能取得一定的红利分配，而红利的多少主要是由公司的经营状况决定的，所以投资它可以获得一些利润。

投资连接险是指包含保险的保障功能，可以提供人身意外、事故等基本保险，并至少在一个投资账户中有一定资产价值的寿险产品。它能带来比另外两种都高的投资回报，但是也要承担相对大的风险，购买时一定要慎重。

万能险，是介于前两者之间的既有投资收益又有保障作用的保险。

许多投资者以为，投资性保险产品能够为自己提供更好的保护，何况将钱投到保险公司，要比放股市里更“保险”。这种想法是有偏差的。

首先，投资型保险的回报率并不比股市高，而且也要承担一定风险。若是分红险，你就要看公司的业绩，随着公司的经营情况而波动，这些资金在利用中的风险由客户和公司分摊。若是投资连带险，则客户要承担投资过程中的一切风险。即便你也能完全享有收益，但这和投资股市等没什么差别。

其次，对待投资型保险还是要侧重其保障功能。这类保险有再复杂的名称、再多的功能，它的性质还是保险。归根到底还是要侧重其保障功能。若你忽视了这点，只怕在出现意外时，就无法为家庭提供保障了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218098 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

例如下面这个小案例：

有一对夫妻一起出去旅游，结果在途中遭遇意外，妻子死亡，丈夫重伤。在这种情况下，父母急忙去保险公司为他们申请办理赔付。可是到了保险公司发现他们以前只买了一份万能险，但并没怎么交保费。根据它的弹性保费缴纳制度，这对夫妻最后只得到了很少的死亡保险金和伤亡金，得到的保障几乎为零！

这种例子正是在提醒我们，不光要看保险产品的新鲜之处，而是要理性分析它的用途对自己是否合适。

理财箴言

理性看待投资型保险，理性看待自己的需求。

生活中常用的险种

生活中，在我们身边无时无刻不隐藏着各种风险：地震、水灾、疾病、疫情……为了我们身边少发生一些意外，我们要时刻保持警醒，为了我们能少受点损失，我们要充分作好准备。只有作好了承受打击的准备，我们才不会被突来的灾难击垮。

下面为你提供一些日常生活中可能用到的险种，以供参考选择：

1．意外险

意外存在着太大的不确定性，没有任何人能预知它会在什么时刻出现，只有当危难出现了，人们才会因痛苦而感觉到。不要忽视它，它实际上是最符合保险的初衷的。因为它就是用多数人平时的投保资金来弥补个别人意外发生时的不幸。

2．疾病险

平时，很少有人注意这个险种，但是只要是有住院经历的人都会希望自己曾经保过这份险。因为社会保险并不能彻底解决你的医疗费用，甚至有时候，对于重大疾病，社会保险的作用十分小，犹如杯水车薪。而此时商业保险中的健康保险就会体现出它的优势，能为你无法承担的医疗费用提供有力的补充。

3．汽车险

“有车族”随着生活水平的提高正逐渐壮大，而车辆的增多，无疑就会增加道路安全隐患。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



车与车之间的剐蹭撞击，都会给车主带来一笔不小的损失。尤其是刚买车的新手，更应该上一份汽车险，以防万一。花少量的钱投保适合自己的机动车辆保险，是一种方便理性的做法。

4．财产险

个人财产是你追求高品质生活的基础，一旦它受到了威胁，你的生活也就受到了严重的干扰。如果家里进了小偷，丢了东西，那你该向谁求助？这类保险就是为你可能遇到的此类问题而设置的。为你的财产上了保险，就等于添加了一道无形的防护墙，更好地保护了你的财富！

理财箴言

面对潜在的危险隐患，你需要投保常用的保险。

买保险要避免哪些错误

买保险就像是给自己的生活加上了一个防护罩，防护你不受到任何因素的打扰。但是当你发生意外时，你没有防护罩，或者这个防护罩根本没能保护得了你，这可能就是你在投保的时候犯了一些错误，使得你的利益在风险来临时，没有任何保护，从而受到了伤害。

一图便宜。没有太多的钱，所以觉得买保险买个便宜点的就行了。这种想法要不得，图便宜，你买的保险可能对你来说一点用都没有。而实际上，我国许多的普通险种费用是很低的（家庭财产保险费率为3‰，人身意外险一般为2‰）你完全可以承担得起。

二偏听偏信。一般推销保险的人都从身边的熟人开始，熟人之间容易偏听偏信，往往买了保险，却没有考虑到与自己的实际是否符合。

三临时抱佛脚。“有什么别有病”，别等到你生病了才想到要赶紧给自己买个健康险，那就来不及了！

四认为保险等于救济。“我保了险，平时也交了钱，结果出了事故不给我赔偿，这是什么道理？”这是相当一部分投保者的疑惑。他们认为既然交了保险费，保险公司就该承担部分损失，同自己一同承担责任。而实际上，你应该再回去看下保险合同，上面清楚地标明了只有出现其规定的保险责任事故，保险公司才予以赔偿。

看似当初不大的小疑惑、小错误，等到突发偶然事件，就成了大问题、大错误。因为这些都与你的利益息息相关。人生是漫长的旅程，注定会有意外和危难，为了能让你和家人受到更

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

好的保护，降低风险的伤害程度，在投保时多注意一些，少犯一些错误，就能真正得到全面的保护。



投资保险时，应冷静分析，避免犯错。切记！切记！因为它与你的利益都紧密相关！

第三节　人生的各阶段如何选择险种

保险不是一两年的事，也不是一两个人的事。它涉及到一个人的一生，涉及到人生的方方面面。不要将它看做一时兴起的选择，而要作为人生长远规划中的一部分。因为有它的保护你才可以平安地走过一生。

财智故事

给全家上保险

程先生是一位事业有成的男士。他可谓是中年人的典型代表，上有老母，下有儿子。为了能让家里人生活得更安心、更安全，他为全家都买了保险，主要有医疗险、意外险和孩子的成长教育基金保险。刚开始，亲戚们都认为他买这些没什么必要，可是却没想到后来真派上了大用场。

一天，老母亲出去晨练，不小心摔了一跤，结果造成了右手骨折，全家人急忙将她送到医院，幸好诊治及时，才没有给老人带来太大伤害。而程先生在交医疗费的时候，发现自己并没花多少钱。因为母亲除了社会保险外，还有他给买的商业保险，前后报销了2000多元，大大减轻了程先生的经济压力。这时，亲戚们才发现，原来程先生的选择是明智的。多一份保险，实际上就是多了一份保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



单身时期——医疗保险做伴侣

单身时期，是事业开创和发展的阶段，很多年轻人认为自己身体健康，吃穿不愁，没必要上保险。淡薄的保险意识，为以后的生活种下了苦果。

案例：陈小姐是家里的独生女，同父母住在一起。由于父母下岗，家里的主要经济负担都落在了她的身上。于是她更加勤奋工作，希望能让父母生活得更安逸些。可是，命运并没有给她过多的关照，相反，却悄悄酝酿了一场悲剧。

一天，她在办公室办公，突然觉得胃痛得厉害，结果到医院检查，是一种罕见的胃部疾病，由于她的胃已经有一小部分感染，所以要动手术。这时她懵住了，她该去哪里筹措这笔钱？虽然公司为她上了社会保险，可是也只是承担了一部分，剩下的钱她根本没办法弄到！

刚步入社会，收入不高，身体健康的年轻人，很少有人想过要为自己买一份医疗保险。很多年轻人都知道保险，但是很多人没有仔细想过选择或不选择它到底意味着什么。灾难是无情的，它不会给你防卫的机会。而你最应该做的就是在风险还没到来之前，就未雨绸缪作好准备。保险，就是为你提供防卫的最佳武器。

因此，建议那些单身的人士，趁自己的收入还在增加，也没什么家庭负担，早些买个保险来保护自己的利益。而在险种的考虑上，最主要的就是要购买意外险和疾病险。因为，一般单身人士，还没有什么财产，不必顾虑车险和其他财产险，当然也不必要过早地买养老保险，所以最大的威胁就来自于意外和疾病！一次小小的意外事故，一次不大不小的手术，就能让你的资金告急，这对于工资收入还不是很稳定的你来说是很严重的。

你买保险买得越早，随着年龄的增长，你的保费也就随之增长，那你就为可能出现的意外准备得更充分。看来，保险也应当趁早，早些投保，就早日得到保护！

理财箴言

人生的任何时期都应考虑保险，单身也一样！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

家庭形成期如何选择保险

打拼了几年，你终于有了自己的家庭，收入稳定了，也有了自己的孩子，而这时候，你想过要给自己的家庭买保险吗？如果买，该买哪些保险？

明志的儿子降生了，一家人都沉浸在欢乐中，一切都以孩子为圆心忙个不停。他的一个销售保险的朋友知道后，立刻上门拜访，向他介绍婴幼儿保险。明志一听是为孩子买保险，全盘接受，还专门拿纸笔记了下来。后来，明志给孩子买了多种长期和短期的保险，而自己和其他家人却一个都没买。虽说给孩子买保险十分有远见，可是大人从某种程度上讲更需要上保险。

新家庭的形成，孩子的诞生，让家里的一切都变得不一样了。生活的重心也逐渐向孩子靠拢，为孩子买保险没有什么错，可是大人一个都不买就不太理性了。万一大人出了什么事情，那孩子该怎么办？孩子还需要大人的抚育，而一旦家里的经济支柱倒了，孩子有保险有什么用？

同时，我们也要看到，此时家庭的收入一般都趋于稳定，生活水平也在逐渐提高。但相对的，由于新家庭的形成，工作和生活压力都加大，心理负担加重，身体很可能会出现不适应不舒服的地方。据调查，当今社会处于这个年龄段的人们的身体大都处于亚健康状态，如果连自己都没办法保障，又怎么可能给孩子一个有保证的未来？

至于买什么保险，根据这阶段的情况，建议投保者，为自己和家人优先考虑意外险和疾病险，以应对可能遭遇的风险，然后再考虑子女教育险、养老保险等其他险种。当然，最好能有个投保计划，规划好以后为什么人投什么险、投多少，等等。

理财箴言

家庭形成期，要首先为家里的经济支柱上保险。

家庭成长期该买哪些保险

在这个时期，孩子正不断成长，父母的收入丰厚并日趋稳定，而增长速度减缓，但是工作压力依然较大，对自己的身体要给予适当的关注。这段时间，夫妻所面临的风险逐渐增加，因此要把家庭中每个成员、每个因素都尽量当做一个整体来考虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



案例：朱先生和妻子都是公务员，收入较稳定。经过不懈的努力和奋斗，他们在市中心买了一套房子，本是幸福的一家，但没多久，朱先生突然检查出得了癌症，很快就过世了。突如其来的打击让这个家庭一下子笼罩在黑暗之中。正在妻子因为高额的治疗费和丧葬费苦恼时，保险公司的业务员来到她面前。幸好以前朱先生曾经买了一份疾病险，所以得到了数额不菲的赔款，这样他的家人在医疗和生活上的负担减轻了许多。

40岁左右，正是人生事业的高峰期，但也是身体容易出现疾病的时期。所以这个阶段的人要注意检查身体，观察是否有不适的地方。处于家庭成长期的人，建议首先要为自己购买疾病险，其次是意外险。万一遭遇到不幸，保险金还能为家里减轻一些经济上的负担。同时，也要为家人购买以上两种保险，以给家庭设置一个较全面的保险屏障。再者，要有养老保险，为自己的退休生活作好充足的准备。

家庭责任依然重大，可你已经日渐衰老，甚至感觉到力不从心，买保险就显得至关重要。但也没必要整天忧心忡忡，买过多的保险。该买多少，应按照家庭的实际情况来决定。但买保险最好能趁早，不要等到岁数大了才想到要保障自己，不但费用高，还可能被保险公司拒绝！

买保险就是买保障，是应对未来不可预测的各种危机的最佳方法。不要因为家庭条件不好而在这个问题上打折扣，殊不知，这也是在为你的安全系数打折扣！家庭成长期之后，很快就是退休期，也就是事业、人生都开始进入低潮阶段，这时候，有什么还会比买份合适的保险更能保证你的未来生活？

理财箴言

家庭成长期，更要关注保险！

退休期还需要买保险吗

生活在市场经济的环境中，每个人面临的风险都在加大。尤其是老年人所表现出的抵御风险的能力日渐下降。传统的老年人，都想用社会保险来保护自己的利益，但是这并不能完全弥补损失。日益衰老的人们，手中的资金应该充分利用起来了！不要以为退休了就不用买保险，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

什么时候都应该密切关注自己生活的安全性！

历史上，我们的观念都是养子女来防老，但是如今社会，儿女可能为了事业前程不在身边，照顾不到父母。而独生子女时代的来临，让新一代的夫妇面临着更多经济上的负担，很可能对老人的赡养“有心无力”。为了自己的最后岁月，一定要买好保险。

有的人可能会说“市面上很多公司都不卖给老人保险”，的确，老人由于身体差，容易出现理赔，所以很多公司都将老人拒之门外。可是，随着中国老龄化的加快，众多保险公司也开始注意到了这点，从而开发了专门针对老年人的保险业务。如中意人寿和泰康人寿、新华人寿，都推出了为老人量身定做的保险。

此外，买保险的时候，一定要谨慎。老年人比较容易相信别人，所以很容易上当受骗，最好能找到亲属或朋友进行仔细的咨询之后再决定。

案例：张大爷是个爽快的东北人，他平时很健谈，是个和谁都聊得来的人。一天，他家去了一个保险推销员。要是以往他早就把人拒之门外了，可一听口音是家乡话，心就软了。张大爷把人请进屋来，聊了一阵子。闲聊中发现小伙子很热情，又很会说话，说得张大爷心情舒畅，平时儿女不在家，没人和老人聊天，这回可是聊了个痛快！

说着说着，张大爷看小伙子很不容易，自己不买这保险又觉得不好意思，于是就买了一份。小伙子这才高兴地走了。

可是等儿女回来一分析，这保险对老人根本没什么用，是理财型保险，对老人提供不了足够的保障，事实上买亏了。老人后悔莫及。

老年人购买保险是对自己的晚年生活添加更多的保障，但是如果买错了保险，就适得其反了。花了钱却没有得到任何保护，那就太亏了。

理财箴言

退休后买保险，三思而后行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三篇

一生的理财计划

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第七章 单身时分巧理财——“奔奔族”的理财计划

第一节 做理财的“奔奔族”

“奔奔族”指的就是二十世纪七八十年代出生的年轻人，他们生活在中国发展最快的时期，亲眼见证了中国的飞速发展。不过，他们也是经历了过渡时期的一代，许多人还保留着比较传统的思想，认为财不外露，从不和其他人讨论关于理财这方面的事情。因此，也就缺乏交流，失掉了很多学习理财的机会。

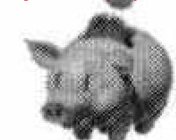


单身巧理财

黄小姐是个刚毕业的大学生，每月的工资不过 2000 元。为了能省钱，她分析了一下自己的财务支出。支出主要是房租和吃饭，大概占了她收入的 50%。为了能减少这两项费用，她到处打听，四处寻找房子，最后发现在自己的公司附近有一所学校，里面的伙食比较便宜。

于是，她立即和几个想一起住的姐妹商量：“在学校附近，如果几个人合租房子，还算比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



较合适；再者学校周围相对也比较安全。”于是她们将家搬到了这个学校附近，在不知不觉中每个月大概省了100多元的交通费。而伙食费和上下班的时间也节省了不少，能工作的时间多了，收入也逐渐增加，渐渐能有一些积蓄了。

青春时刻，关紧“月光”宝盒

程小姐现在在一家保险公司工作，月薪4000元，在刚毕业的本科生中算是收入较高的了。可是程小姐到了每个月末的时候，都会囊中羞涩。

其实，扣除了每个月的房租、生活费，她能剩余近2000元，可是，她有个毛病——爱逛街。不论是否需要买东西，她都会去大商场里转转，权当放松，可这一放松，结果就是衣橱里又增添好几件衣服。有时候朋友看不过去，会说她两句，她就总对自己说：“女孩子，谁不喜欢漂亮的衣服、时髦的背包、好看的鞋子？”于是，她的钱总是不够花，别说攒钱，她觉得自己不向别人借钱就很不错了！

现在的年轻人中不乏这样的人，他们收入丰厚，却在消费上没有节制，只知道享受，贪图眼前的快乐，所以大家都美其名曰“月光族”，他们自己倒也坦然承认，还常常夸自己有挣钱的动力，有致富的潜力，以此来为自己开脱。

可是当你看到穿名牌、下餐馆、逛街等享乐行为的背后是你辛辛苦苦挣来的钱如流水般逝去时，你看到银行的账户总是处于亏空状态时，你真的不会为自己的将来担忧吗？你想过该为自己的将来做一个怎样的定位吗？

花钱有时候的确很有成就感，觉得实现了自己的价值。但是只“放流”，不“节流”，再多的钱也会用光的，所以每个月辛苦挣来的钞票，到了月末总是花得精光。平时光鲜，月底紧张——这就是“月光族”的真实写照。

“月光族”的生活，表面上看丰富多彩，实际上却有着巨大的财务隐患，只要一次小小的意外事件就可能令他们措手不及。所以，他们生活得很被动，当风险来临的时候甚至没有任何可以应对的措施。

暂且不论收入高低，那些每个月都把收入花光的人，经济状况都很值得担忧。无论你有多少地方需要用钱，你都应当每个月存留一部分，否则，你的生活就只能靠侥幸来维持平静了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



"月光族"们，理财风险的问题，你们考虑到了吗?

独享财富，不做理财"盲"人

理财新鲜人，是指那些刚刚开始接触理财的人，不一定全是20几岁的年轻人，也可能有其他年龄段的人，但以20几岁的人为主。他们对理财有着浓厚的兴趣，但相关知识比较匮乏，就像是盲人一样在到处摸索，寻找适合自己的理财方式。

事实上，学习理财可以通过很多途径，你可以全方位地增加自己的理财知识，然后再动手理财。

1．阅读书籍

市面上有很多关于理财方面的书籍，可以有选择性地阅读和学习。这些书的内容一般都比较成体系，且语言大都通俗易懂，并不艰涩。越来越多的书都在向着更简单易懂的方向发展，所以你完全能够在其中找到自己能理解的书。不过书的质量参差不齐，特别需要认真挑选。

2．阅读报纸

关于理财的报纸大多数都比较专业，也不乏生动活泼的内容，能给你提供最新的理财信息，迅速提高你对理财知识的理解。只要你每天都抽出一点时间来阅读，就能带给你很大的收益。在公交车上、地铁上，都可以利用零碎时间提高自己的理财水平。

3．浏览理财网站

大的门户网站都有理财频道，还有很多专业的投资理财类网站，海量的网络资源可供浏览、查询，非常方便实用。

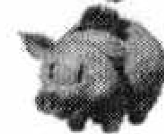
4．制订一个自己的财务计划

在学习了一段相关的知识后，你可以尝试着给自己列一个财务计划，规划一下自己的方案，以便更清楚自己的资产情况，确立自己的经济目标。制订计划时要充分考虑外界因素的影响。

5．尝试自己投资

随着你的财富和知识的增加，你可以尝试投资，无论是基金还是债券抑或是股票，你都可以拿来小试拳脚。理财的过程中，积累经验也是很重要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



6. 多请教理财达人

会理财的人，本身就是一种财富。如果你身边有这样的人，不妨多向他请教，最好能在沟通的过程中激发出更好的理财思路。

理财箴言

摆脱“盲人”状态，让自己的理财路走得更好更快！

单身小问题：你要拥有多少钱

在中国的传统观念中，三十而立，不过现在到30岁还算是潜力股。很多人，尤其是男性，这时候并没有成家，事业也才刚刚展开。若是那样，你是否想过你到30岁时会有多少钱？你的单身生活里会积累多少资产？让我们先来看个小例子。

苏怡大学刚毕业时，只是个月薪1200元的唱片公司小宣传。她的家境一般，但她很早就开始打工挣钱了。她喜欢将钱都存起来，喜欢钱越变越多的感觉。攒钱是她生活中一个不可缺少的部分。

随着资本慢慢增加，她手头的闲钱越来越多，于是她用其中一些来投资，结果10年后，你能想象到她的资产有多少吗？100多万！也不过30多岁的年纪，她就已经成为名副其实的小富婆。

韩国的富豪姜怡然先生，在39岁的时候已经成为有名的百万富翁了，而起初他也不过是个普通人。谁都没想到，10多年后，他在经济方面和大家就不在一个水平线上了。他的成功正是源自他很早就开始的理财行为。他在大学的时候，就开始打工挣钱，结果积累了不少资金，然后通过积极的炒股、投资基金，将钱逐渐地如滚雪球般滚大！

而你呢？你30岁的时候在哪儿？你会有多少钱？在大城市，30岁不结婚的都市男女大有人在，独自逍遥的单身生活，能让你积攒下不少的私房钱，它们可能就是你以后发展的资金基础！

趁现在还年轻，好好考虑一下你的未来吧，你不可能总是现在这个样子，你需要更好的生活！身为“奔奔族”的一员，你会发现由于社会的高速发展，你周围的世界在5年、10年后会有很大变化，若是你的生活没有任何变化，没有增加任何财富，那你就会被整个社会所淘汰，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

可能还会成为贫穷的人。

从你现在的年纪到 30 岁还要多久？每年你要达到一个什么样的目标？你有没有一个致富的总目标？开始规划你的财富吧。用那些成功人士的故事来激励自己，让自己有个奋斗的目标，更快地积累财富！



单身快乐的“奔奔族”们，不妨停下来想象一下 30 岁时自己的样子，那时候你会很有钱吗？

第二节　理财金钥匙——收入不同，理财计划不同

为了能更详细地为你介绍更多的理财知识，在这节里每个部分都将根据不同的收入情况为大家提供一个理财的模板，以更好地帮助你进行理财规划。

财智故事

家有闲钱怎么办

手中有了五万元的闲钱，该怎么办？——这是朴先生经常问自己的问题，但他一直没能解答。两年前，他的收入还只能勉强维持生活，那时候，头疼没有资金。可是现在他的收入逐渐增多了，有了闲钱，他又头疼怎么处置这些钱。把钱存在银行里没有什么意义，现在存款利率很低，弄不好因为通货膨胀还要贬值。

幸好，他有一个朋友认识一位理财规划师，于是引荐他去咨询。

朴先生见到理财师后，向他提出了自己的困惑。理财师帮助他对自己的心态和家庭情况进

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



行了详细的分析，得出结论：朴先生是个风险承受能力较低的人。于是理财师建议他，可以做些风险较低的、稳定的投资项目，例如国债，收益就较稳定。如果还能承受较大些的风险，可以投资基金。当然，现在黄金市场和房产市场发展的前景也很不错，他建议朴先生也可以有所考虑。

听了这些，朴先生决定，用其中一部分买国债，一部分买基金，一部分投资黄金市场。

五万元钱终于在合理的规划下得到了很好的管理，而朴先生再也不用为了闲置的钱而发愁了！

单身平民——月薪 3000 元的理财计划

单身工薪族该如何管理好自己的钱财？

我们以月薪 3000 元为例，为你制定一个规划。

第一部分，储蓄。若你已经小有积蓄，那么就以每月 15% 的比例来安排自己的储蓄，即每月可拿出 450 元存入银行。但若你刚刚开始工作，则需要积累一些资本，故应以 25% ～ 30% 的比例（即 750 ～ 900 元的数额）来存入银行，这样才能为你的财富快速积累打下基础。在你小有积蓄的基础上，再保留积蓄的 15% 做储蓄后，你才能进一步打算。

第二部分，股票和基金。当你手头有了一定资本之后，你可以尝试用其中的 40% ～ 60% 左右来投资股票和基金。比如每月扣除 450 元，一年就是 5400 元，四年就有 21600 元。若此时开始投资，则可动用资产 8640 元至 12960 元。虽然有较大风险，但由于是单身，没有什么好顾虑的，所以，可以大胆尝试自己可控范围内的风险投资。

第三部分，债券。债券是较为安全的投资，且收益比银行高，也是众多投资者所青睐的项目。它的比例可以不用太大，用 20% 左右投资。若如上所示，从第四年开始买债券的话，则用 4320 元。

第四部分，保险。这是必须的选项，并且应当尽早筹划。最好在工作两年之内就能为自己上一份意外保险。一般保险的比率可以略微少些，如 5% 左右，若也是从积累四年后开始投保的话，就是 1080 元。

第五部分，其他。比如房产、商铺等，这些可根据个人的情况酌情调整。

如上面的安排，以每月 450 元储蓄的积累，四年后，可有 21600 元。再在其中扣除 15% 留在银行（即 3240 元），股票和基金投资可拟定为 10000 元，而债券若投资 4320 元，保险 1080 元，则你还可净剩 2960 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

假定股票和基金投资年回报率为 10%，债券投资年回报率为 5%，剩余的 2960 元以 8% 的年回报率投资房地产，则以复利计算，按照该投资组合，五年后你的净资产为：

储蓄（以定期一年利率算，假定银行 4%，不计利息税）约为 3768 元；

股票和基金投资约为 16100 元；

债券约为 5512 元；

保险为 1080 元；

净剩的资产投资收益约为 4349 元；

总计 29809 元。

再加上你这后五年积累的储蓄以及再投资的收益，你的资产就能增加上万元。当然，如果你一开始在积累时，储蓄得更多，那你的资产就增长得更快。相反，如果这五年你只是把钱存在银行，与此相比就会相差好几万元。

理财箴言

理财平民，重在储蓄以积累资本。

单身小资——月薪 5000 元的理财计划

若你是单身，可以参照 3000 元月薪的安排。

若你已经结婚或者有结婚规划等其他需求，则可考虑下面的建议：

1．储蓄。一般以每月 15% 的比例来安排自己的储蓄，即每月可拿出 750 元存入银行。越是适婚年龄的成年人，越是应当为自己准备些活动资金。

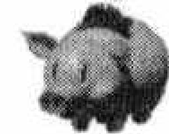
2．股票和基金。有了较安稳的规划后，财务状况也必须日趋稳定，你应用其中不多于 40% 的部分来投资股票和基金，减少相对风险。

3．债券。可稍微提高此安全投资的比例，用 25% 左右投资。由于其风险较小，你即便多投资些也无妨。

4．保险。此时仍可为 5%。因为你的身体此时仍十分健康，突发疾病的可能性也较小，所以，适量保险即可。

5．留下孩子的教育基金。可每月存 5%～10%，为孩子的发展早作准备，以免孩子的到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



来将生活秩序打乱。

6. 若仍有余钱，可适当考虑投资房产等。

根据这样的安排，你3年后可以积攒大约2万7千元，其中扣除15%留在银行（4050元），用大约1万元来投资股票和基金，再拿约6700元投资债券，留大约2700元作为孩子的教育基金，保险大约1350元，剩余大约3000元左右。若仍假定股票和基金投资年回报率为10%，债券投资年回报率为5%，剩余的钱以8%的年回报率投资房地产，则以复利计算，按照该投资组合，五年后你的净资产为：

储蓄（以定期一年利率算，假定银行4%，不计利息税）约为4698元；

股票和基金投资约为16100元；

债券约为7591元；

保险为1350元；

投资房产的收益约为4408元；

总计34147元。



理财小资，综合考量，财富要合理安排！

单身新贵——月薪10000元的理财计划

在同样的理财者中，如果你能达到月薪10000元，年薪就是120000元，应当算是理财新贵了，也算是“奔奔族”里的佼佼者。你拥有相对多的资本，可以尝试更多的风险投资，如果你是风险厌恶者，则可以更多地投资国债。

陈小姐是一家公司的副总经理，她的月薪大约1万元。由于是单身，她的资金比较充足。为了能尽快拥有自己的流动资金，她将每个月的钱，约20%存入银行，其他的自己支配，一年后，她就有了24000元。她将这笔钱分成如下几类：

1. 买股票：大约6000元。因为她觉得，虽然股票投资风险较大，但收益可能性也大，只要抓准时机，挑好种类，就能带来高额的投资回报。她想，自己是单身，承受风险的能力较大，不必有过多的顾虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2．买保险：大约 2000 元。与她同龄的年轻人对保险的认识都很肤浅，她却认为，保险对于保障自己和财富的安全至关重要。再者，购买保险也可以看做是一种较安全的投资方式。根据国家的税务规定，保险赔偿金不用征收个人所得税，相对来说能享受到一些优惠。

3．买债券：大约 3000 元。在她眼中，国债几乎没有风险，收益也不错。自己并不是太偏好风险投资，不想将太多的钱投资到股市上，但都存到银行又觉得浪费。拿这笔钱来投资债券刚刚合适。

4．定期存款：大约 5000 元。她觉得，自己虽然收入多，积累多，但也要有固定的资本，所以就选择了定期存款。通过计算，她发现短期的利率低，长期又怕资金活动受限制，而中期定期存款的利率比较合适，又能满足自己的需要，就将一部分资金定存。

5．活期存款：大约 5000 元。她的收入高，但社交活动多，花销也大，因此，她将这 5000 元留做自己的活动经费。如遇到紧急情况，可解燃眉之急，且存取又很方便，能及时解决问题。

6．剩余的资金：大约 3000 元。她想用于自身投资，如平时买些与职业相关的书籍，接受一些新的培训等。另外，她还想考注册会计师，以方便自己以后的管理工作。这 3000 元钱就派上了用场。

参考她的案例，我们给你的投资建议是：

1．股票和基金投资

由于你的资金相对来说比较充足，所以，你可以优先考虑风险投资，以你积蓄的 30%～40% 做风险投资。此处陈小姐选择的是股票，当然你也可以选择基金等其他投资产品。

2．保险

可根据你的个人情况，投入大约 10% 左右的资金。这是人生各个阶段都不能少的一项生活保障，所以一定要固定下来。

3．债券

若你和陈小姐一样是风险厌恶者，则可以尝试多买些债券，收益比储蓄要高，且风险较小，你可以投资大约 15% 的资金。

4．存款储蓄

存款是你“财富高楼”的基石，要知道，很多富豪都是积少成多，才有了自己的一份事业。为了你的“钱途”，必须要有适当的存款储蓄，大约可以占你资金的 20%～40%，根据个人情况而定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

5．投资其他

像陈小姐一样，你可以投资自己，进一步提高自己的能力，也可以投资房地产、黄金等市场，总之，让闲钱流动起来，好为你换来更多的收益。

理财箴言

理财新贵，“贵”在能正确理财！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第八章 踏入婚姻，“婚”而不昏——精心“算计”你的婚姻

第一节 不要让爱神侵蚀你的“财力”

爱神的魔力，几乎每个人都见识过，甚至有人说恋爱中的人智商为零，可见其影响力之大。不过，即便如此，你也要尽量保持理性，因为，爱神偶尔也会射偏了箭，赐给你的那一半可能会无情地挥霍你的感情和财产！

财智故事

女怕嫁错郎

古时有一位商家的小姐，她常常女扮男装，跟随父亲走南闯北，对此，大小的商号无人不知，无人不晓。她的聪慧绝对不输给任何男子，所以父亲视她为掌上明珠。父亲冥思苦想，不知道该为她选一个什么样的夫婿。而且，这位小姐从小就很有主见，无奈她一直没有看上眼的男子，所以一直拖到 23 岁，成了大龄的待嫁女。

结果，错过了最佳的婚龄，就再没什么人来提亲。父亲很生气，于是决定，只要下次有人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



提亲，就必须将她嫁出去。她无力驳斥，只好同意了。

谁想到，下一位来提亲的是个白面书生，他实际上是看上了她家的财富，而女儿承诺已出，不能收回，于是就嫁了。这一嫁，误了她的一生。

原来这提亲的书生平日只好吟诗作乐，学别人附庸风雅，却没什么钱，所以虚荣心一起，就娶了这女子。虽说书生是有些才华，可是根本没什么家底。这女子嫁过去，本想着也能靠自己的能力干些小生意，可是每日来要账的人就够她头疼了。

时日久了，他们的生活一日不如一日，书生很是抱怨："不是说你很能干、很能做生意吗，怎么连这点吃穿用度都解决不了？害我在外面丢面子！"气愤之余，还动起手来，而这位小姐只能自吞苦水，哀叹命薄。

读了这个故事，谁都会想起那句老话——"男怕入错行，女怕嫁错郎。"倘若你挑选不慎，你的另一半可能就是个败家女或者败家男，而你的婚姻，就只能在拮据和痛苦中度过了！

不好的"另一半"将增加理财风险

现代社会，无论男女，都要凭借自己的努力来获得财富，因为大家都开始明白一个道理——你要想生活得富足快乐，就不能寄希望于其他任何人，即使是最亲密的另一半。

可是，人们有时候又是矛盾的，有很多人在辛苦挣钱的同时还指望着另一半来为自己分担，慢慢就滋生了懒惰和依赖。如果你的另一半是这样的：

他们可能自己挣不到多少钱，却很能花钱；

他们从来不思考钱的来源，因为有你供应着，也从来不考虑钱的去处，因为钱花了就花了，又不是他们的钱，无关痛痒；

他们喜欢跟你伸手要钱，喜欢在需要钱的时候跟你套近乎；

他们见到钱时的表情要比见到你还兴奋；

他们……

和这样一个妻子或者丈夫生活在一起，不知道你的幸福该寄托在哪里？你的财富还能保持多久？他们无形中为你的财产加大了风险，给你的理财带来了诸多不便。他们尽情使用你的钱，却没看到你已经无钱可理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

小案例

小丁的丈夫是个很爱冒险的人，而且对钱毫不在乎，这点小丁在结婚前早就知道。不管别人怎么劝，都没有动摇小丁爱他的那份痴心。她想：“他能花钱，可是我会理财，怕什么，只要两个人在一起，就没什么可担心的。”于是两个人终于结为夫妻。

刚开始，钱都由小丁打理，丈夫收敛了很多。小丁非常高兴，并设计好了一个长远的理财计划，心想：“只要按照这个计划，我们以后就不愁吃穿了。”

可没过多久，丈夫就迷上了股票，不计后果地往里面投钱。小丁觉得，平时有些冒险也就算了，若老拿钱做这种冒险的生意，并不安全，且对生活影响太大。固然她有一技之长，收入不菲，丈夫的收入也与她不相上下，但她还是想留些钱为生孩子和积累财富作准备。

不过，丈夫还是一意孤行，总觉得年轻人就应该不怕冒险，不必考虑那么多，他总是信心满满地向小丁保证，一定可以收本得利。

小丁耳根子软，就听了他的，于是把自己管理的钱都给了他。谁想到，他一头扎进股市里就不出来了，而且越投越多，看到有小利就猛投，甚至还背着小丁到外面借钱去炒股！

突然一日，股市崩盘，他们的钱全没了！他们面临着的，不仅仅是损失财产的伤痛，还有到期的债务，更糟糕的是，小丁怀孕了！

本来小丁存下的那笔钱可以用来迎接这个小生命的，或者合理投资还能小赚一笔，可是现在这些都成了空谈！为了生活，他们打掉了孩子。小丁很伤心，觉得生活的美丽泡沫破灭了。有时，她甚至开始怀疑，自己是不是选错了“另一半”。

命运坎坷的人让人同情，可是你有没有想过，是什么让你的命运如此呢？你本可以同其他人一样享受生活，拥有财富，可你却因为你最爱的人而尝尽贫苦。你真的觉得这样值得？就算你是个理财高手，可是“巧妇难为无米之炊”，他把你的钱都花得差不多了，你还理什么？

这点，你真该仔细考虑。爱情固然重要，但不要让它弄晕了头脑！理财有风险，不光来自外部，也有身边最亲近的人可能带来的风险。而且越是亲近的人，自己越不易察觉，伤害也越大！

理财箴言

离你最近的另一半，可能也是理财中要考虑到的隐性风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



拿出理财的精明，寻找有缘人

有人说："结婚前，要睁大双眼看清楚；结婚后，要睁一只眼闭一只眼。"因为在结婚前，你并不熟悉这个人，肯定要仔细观察他或她一阵子，而婚后，只要没有什么不能接受的事情，就不能计较那些小毛病，要互相磨合、互相关爱。但是为了你能顺利晋升为"财女"或者"财男"，你也应该带着自己理财的那些小精明来寻找那个合适的人！

那个人除了要让你有心动的感觉外，还应当具备以下理财方面的条件：

1．若非爱得太痴心，另一半就绝对不能是这几种：花钱无度型，过度偏爱风险型，见钱眼开型，以及需要你供养的皇帝（皇后）型。

2．有良好的经济状况。结婚就是生活，就是油盐酱醋，就是要花钱。如果他（她）的生活条件过于艰苦，没有面包的爱情，也不容易维持。所以你的伴侣应当有个良好的经济状况。

3．有与你相近或相似的理财观念，甚至他（她）比你更会理财。理财的观念，需要两个人及时沟通，在交流的过程中，你会发现他的想法可取，就会彼此修正。而如果他的想法与你的十分相近，两个人都有默契，幸福的生活就不远了。两个人的努力，会让一切理财上的困难变得简单很多。

4．并不吝啬。会理财，并不等于吝啬，你在观察的时候，一定要注意区分好他（她）到底是会理财，还是吝啬。吝啬有时候会给人以错觉，让人觉得这样的人就是会理财的人。其实不然，两者南辕北辙，完全不是一回事！

5．在结婚之前，不轻信他的任何理财投资的承诺。由于你们还没结婚，别轻易把钱都交给他打点。曾经就有这样的案例，一名女性在结婚前，听信男朋友的话，将自己的私房钱都拿给他去投资股票，实际上，他并没有和她结婚的意思。没多久，人就杳无音讯，女子被骗财骗色，受到了巨大的伤害。现在还有很多婚介所里有着这样的骗子，就等着你上钩。所谓"知人知面不知心"，你一定要小心，别让人蒙骗了！

理财箴言

拿出你理财的精明，寻找真正有"财"的有缘人！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

更新观念——男人不是长腿的钱包

新生代里不乏这样的小女人，她们想依靠男人生活，嫁个有钱人是她们毕生的志愿。她们在经济上从不想独立，只想坐在家里做全职太太，过衣来伸手、饭来张口的日子。但是，你有没有想过，万一哪天，男人不在你身边了，你怎么办？你自己能独立生活吗？

小女人，小主张——男人是自动提款机

敏敏是个很“爱”自己老公的人，确切来说，是个很爱自己老公钱的人。她喜欢做个小女人，喜欢在老公的呵护下享受生活，喜欢过没有压力的日子，喜欢那种可以随意花老公钱的感觉。所以她对自己的事业没什么追求，工作干得不顺心了就换，钱没了就向老公要。老公一问她为何爱他，她总是半开玩笑地说：“因为爱你的钱啊！”可是，天有不测风云，一次，她老公的生意做赔了，生活一下子变得紧张起来。敏敏还是想赖在家里，她的丈夫却觉得她也应该为这个家分担一些，并要求她减少开支。敏敏为此和丈夫大吵了一架，也影响了两个人的感情，甚至威胁到了两个人的婚姻。

可敏敏反过来一想，又不敢离婚，因为一旦离开丈夫，她根本没法生存！她突然觉得，自己好像真的错了，不该在家里当“小女人”！

好女人，好主张——男人是共同理财的伴侣

以前女人在谈及钱时，常常很难为情，可是现在不一样了，新独立的女性对财富有着新的看法，她们主张不再依靠男人，而是要同男人一起赚钱、一起理财。要想保持一份清高的体面，女人就得靠自己！不要再被那些慵懒的小资思想困扰了，你不是哪个男人生活的附属品、寄居者，而是独立、有见地的“新”女性！

那些将男人当成提款机的小女人只能靠着老公过日子，没有自己的事业，没有自己的财富来源，在老公眼中她们没有个性，软弱无能，只懂挥霍。时间长了，这样的女人在家里很容易变得没有地位。反过来看那些独立的理财女性，她们有自己的事业，靠自己的能力养活自己，并可以积累属于自己的财富，她们因此充实而自信。在家庭中，她们与丈夫能够平等沟通、互相交流，并得到对方的尊重和认可。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财箴言

男人的钱包是他的，不是你的，你要有自己挣的钱！

一位海归理财专家的“婚姻经济学”

“婚姻经济学”是最近新兴起的一个词语，也就是说，从经济学的角度来看婚姻，也要讲求成本和效益。一个好的婚姻更容易获得好的收益。下面就让我们来看看一位海归理财专家是怎么看待婚姻的吧。

这位海归理财专家介绍了婚姻和理财之间的关系。

1．好的婚姻之中，夫妻双方会根据自身的特点进行家庭事务的分工，比如理财，也会让两者中更适合的那一位来管理，如此理财就更有效率。

2．好的婚姻能够因为两个人的共同生活而彼此分享快乐和幸福，这样能使双方在理财中配合得更默契。

3．好的婚姻能减少因为离婚造成的双方精神和健康上的损失，减少了财产纠纷，也就减少了理财上的诸多障碍，减少了很多痛苦带来的成本。

由此，可以看出婚姻同理财之间的关系十分紧密。

在国外，关于“婚姻经济学”的理论已经逐渐成熟。家庭中的理财方式也是多种多样，例如：

分账式理财，就是在夫妻之间，没有共同的账户，而是双方各自有一个账户，独立管理，但是开支要记录在账本上，每到一定时期结一次账，双方分摊费用，最后达到双方的平衡。

鼎式理财，就是一家开三个账户，夫妻各一个，家庭一个，这样既体现了夫妻的经济独立，又体现了对家庭的维护。

比较起来，国外的这种方式比较科学，更理性，所以美国的社会学家杰克逊还针对婚姻中的理财方式提出了自己的观点：“在目前世界性的婚姻危机和家庭危机中，夫妻双方应各立账户，经济独立的理财方法更显得尤为重要。”

理财箴言

婚姻中的理财，也是要仔细参透的学问。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节　早作准备，让婚姻走进“理财时代”

结婚是人生四大喜事之一，没人想在这件事上草草对付，毕竟一般人一辈子只想结一次。可是有些时候经济条件不允许你大办特办，从理财的角度，你该怎样解决这样的难题?

财智故事

结婚也理财

小陈再过两个月就要结婚了，他和未婚妻盘算着想要有个简单而又省钱的婚礼。由于让婚庆公司策划婚礼费用很贵，而且过于模式化，自己又不一定满意，于是他们决定自己创意，结个与众不同的婚。

于是，他们一项项精打细算：为了节省录像费，他们决定摄像机借朋友的就行；婚车不需要多高档，没必要借那些名牌车，普通的车也行，但尽量统一颜色和车型，将颜色或者外形比较相近的车挨在一起，凑成了迎亲队伍；至于婚纱，不必租赁，在网上订购就行，几百元就能搞定，而且是全新的，属于自己的，还可以提出自己的创意在里面；还有，婚纱照可以到个性写真馆拍，价格会比婚纱馆便宜一些且又有个性；买婚礼用品时，根据商场打折促销的情况批量购买，如果能碰到“买一送一”，那就更好了，而且，有的东西买了用不了，还可以放到网上去卖掉……

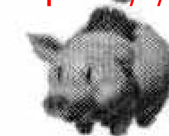
总之，他们拿着小计算器，精打细算，合计了一个晚上，发现居然可以省下一半的钱，实在是太神奇了！从现在开始，他们就开始期盼婚礼的到来了！

“财富”生活始于单身

大家都希望自己结婚后能有很好的生活，每个人都是带着美好的希望和憧憬走进婚姻殿堂的。但是，你不要对此有过多的幻想，一般来说，结婚前什么样，结婚后基本上差不多，你的财富不会怎样增加，你的容貌不会怎样改变，你们的生活习惯也基本上和以前一样。

因此，如果你想过好生活，尤其是女孩子，应该从单身的时候就开始积累自己的财富。准

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



新人们应该意识到，结婚后面对的是一个家庭，是双方的父母，是可能要来临的孩子，是众多的亲戚……如果你在单身的时候没有什么财富，又怎么来面对随着新家庭而来的一切问题？

在恋爱的时候，你花钱没有节制和规划，那你结婚后的开销从哪里来？现今物价飞涨，谈恋爱都快成了奢侈的代名词，如果你没有一点理财的观念，以后的生活该如何去经营？因此，在整个社会都开始注重理财的氛围的推动下，婚前理财群体正逐渐扩大。

结婚，不单单是两个人生活的连接，也是两个人财产的连接。任何人的婚姻都是在一定的经济基础之上，不能脱离物质。这是你在自己还是单身时就应当注意的问题。

另外，很多恋人，在结婚前，对彼此的经济状况并不了解，或者不好意思开口询问，而在结婚后发现，对方的经济状况和自己想象的差距太大，而生活基本上是在没有什么经济基础的情况下开展，这怎么可能幸福呢？你为什么没有在结婚之前就交流一下彼此的想法和各自的经济状况呢？

单身的时候，就该考虑到彼此的理财观点可能不同，也应该在结婚前开诚布公地谈谈彼此的财产，最好能有个婚前财产约定，这样才能为以后的生活奠定良好的财富基础。

灵珍是“80后”的年轻人，她是独生女，大学毕业，收入丰厚，是智慧型的白领女性。可是她从小就娇生惯养，没什么理财观念，在谈恋爱的时候，她不惜血本，有时候甚至借钱买衣服和化妆品，使得自己的资金不断缩水，没留下多少积蓄。当她要结婚的时候，才发现自己拿不出什么钱，还要父母垫付，感觉十分愧疚，而丈夫也因为这件事对她颇有微词。她在家里的经济地位一下子下降了不少，而婚后她也没注意收敛一些，还是喜欢花钱、逛街，结果两个人经常为此闹矛盾。

理财箴言

在单身的时候，就为自己的婚姻备下一份财富吧！

新婚燕尔，共奔“钱”程

从新婚开始，你的理财生活又到了一个新的阶段，你要多和另一半沟通，并就日常的花销用度共同商量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

省下婚后的第一笔钱

刘先生新婚，他和妻子想去度蜜月，商量过后，发现随团旅行不自由，花费也高，出国又怕人生地不熟，所以决定用最省钱的方法——汽车自驾游。他们挑了两个距离比较近的城市，然后自驾旅游，又省钱，又有创意，又开心！这样，他们的理财之旅就在快乐和幸福之中开始了！

新婚夫妻，对于理财还比较陌生，如果你和伴侣以前就对这方面关注比较多，你们大可以在结婚前就商量好以后的理财计划。而如果你们关注得不是很多，就应当多上网查查，读读书，多学些理财知识，这样才能共同携手，奔向好前程！

在理财的过程中，应注意以下几点：

1．尊重对方的理财观点

家庭情况的差异和工作、经济背景的不同，使得夫妻二人的理财观念不同，消费的观念自然就会有差异。对于新婚的人来说，在理财观念上遇到分歧很正常，此时你所要做的，就是要尊重对方的观念，有再大的分歧，都不要用争吵来解决，而是要在今后的共同生活中逐渐磨合和适应。

2．尽量理性消费

夫妻双方刚开始一起生活，可能还改不掉过去消费不计额度的毛病，这点是两个人理财的大忌。你务必要改掉盲目消费的习惯，将各项消费控制在合理范围之内。不必要买的东西就不买，不必要花的钱就不花，更不要为了面子和义气打肿脸充胖子。如果发现对方的消费不合理时，应及时沟通，提出改善建议等，这样两个人的生活才会更有“财”！

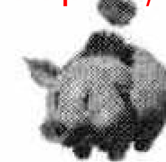
3．建立家庭账簿

建立家庭账簿，就是在给家庭作预算的准备，这些资料将为你以后的花钱提供很好的参考。而夫妻双方应当彼此财务透明，最好不要背地里弄什么私房钱，基于对彼此的信任，可以尝试双方各自支配各自的收入。别小看这一本家庭账簿，通过它，你可以掌握每月家庭的具体财务收支情况，对家庭的经济收支做到了然于胸。

4．及早规划家庭的未来

为了你们的幸福生活，不妨在度蜜月的时候就对将来有一个合理的规划，尤其是应设立一个理财目标，为家庭规划好一张理财蓝图。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财箴言

趁着新婚蜜月，同爱人一起谱上一曲轻扬的理财前奏曲吧！

分工合作，唯“财”是举

由于性格的差异，夫妻两人并不一定都适合理财，如果某一方在这方面有些优势，就应当让其来担此大任。根据不同的情况，可以将理财方式分为：妻子理财型、丈夫理财型和夫妻分别理财型。

一般女性的心思比较细腻，耐性和观察能力强，思考问题比较全面，所以在平时管钱上会比较适合。同时，女性的直觉比较准确，她们似乎有这方面的天分，所以在投资理财时，女主人的预见性建议应当着重予以考虑。

不过，女性都偏保守，凡事都是安全第一，可能不会买风险投资，而是青睐保险和储蓄，但这样就不能得到更多的财富。另外，很多女性对丈夫的依赖感过强，什么都要丈夫点头才敢做，魄力不够，也不能很好地作决断，一旦遇到投资机遇，往往犹豫不决，与其擦肩而过。从这方面看，大多数女性不太适合风险投资。

比较而言，男性就比较有魄力，在风险投资上就比女性更适合，他们往往能及时决断，可以为家庭带来更多的财富。而且，丈夫相对比较理性，花钱的时候也会从客观的角度来看是否需要，女性有时候就不太容易做到理性消费。男性的逻辑思维、推理能力都要比女性强，所以在进行理财分析时能够更理智。可是丈夫常常忽略生活中的理财细节，也没有什么耐心，从这一点看，大多数男性不适合日常理财。

其实，完全可以夫妻分工，发挥各自的特长和优势，来共同理财。妻子可以管理日常的花销，负责平常的理财，而丈夫可以负责风险投资类的较大的投资理财。这样各取所长，再将金钱汇集在一起，用不了多久就能形成更多的财富！

不过这只是一般情况，并不排除其他可能。如果你觉得寻找理财规划师来为你理财，或者一方理财更有优势，甚至有一方就是理财方面的专业人士，那也未尝不可。总之，我们做这样的分工，都是为了你能更好地管理好自己的财富，更快地过上幸福的“财富”生活！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



分工理财，致富更高效、更快！

第三节　婚后理财样样观

一个家庭，它的理财情况直接关系到双方的婚姻、感情，如果管理不好，很可能会影响整体的和睦。因此，理财不仅仅是几个数字的拼凑，还要用心去经营。

财智故事

会理财的贤妻

美欢是经济学专业毕业的，她对理财很早就有了接触。由于对这方面有着浓厚的兴趣，她读了很多书，掌握了基本的理财技巧。当初对这点丈夫并不知晓，结婚后，才知道她有这份能力，当即刮目相看，将家里的财产都交给她打理。

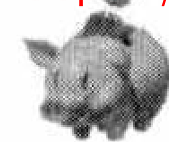
这样，美欢就掌握了家中的经济大权。很快，她就将全部的钱财做了一个大体的规划。以前，她喜欢投资股票，不过并不多投，只做做散户。因为她觉得自己还是属于风险厌恶者，并不太适合风险投资。而现在，有了家庭，她必须从全局考虑，多项投资。为此，她还给自己规定了一个理财原则——资金的 1/5 用来储蓄，1/5 用来购买国债，1/5 用来投资，1/5 用来买保险，剩下的留做平时备用。按照这个原则，她将全部财产都分配完毕。

等到丈夫再来看家里的账本时，发现一切都被她打理得井井有条，财富也不断增值，乐得丈夫直夸自己娶了个“贤妻”！

企业模式管家财

在理财上，可以分为两种模式，一种是个人理财，一种是企业理财。两者有共通之处，但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



也有很大差别。比如，企业理财的特点主要就是跟紧市场需求，关注资金运动，综合考虑资金的流动。企业主要采取的理财方式就是记账式，用尽可能详细的记录来体现资产的规划。为此，你可以借鉴企业的理财模式来管理家财。

第一，紧跟现实生活中自己和家庭的需求。比如说，你现在正是 20 ～ 30 岁的年龄，精力正充沛，也是财富积累的重要时期，你的理财重点就是储蓄和投资。若你已经结婚，则生活中的柴米油盐酱醋茶，都需要你的钱来支撑，你就需要更多的资金来源，等等。

第二，关注家庭里资金的流通，做一个记账式的家庭账本。通常在讲到财务问题的时候，我们都会提到账本，因为它能告诉我们，钱从哪里来，到哪里去。清晰的财务报告，是理财的基础。并且，为了家庭能够生活得更加富足，密切关注家里的资金流动，根据情况进行调整是十分必要的。

第三，综合考虑如何利用理财方式获得更多财富。管理一个企业要从宏观上来综合考虑如何让利益最大化。而作为家庭的理财者，你就应当综合考虑如何用更好的理财方式得到更多的金钱。一般人都只在前两点上做得很好，但是，后面这点也非常重要。有了综观全局的能力，才能更好地管理财产。

经常性的花费，不经常的花销，以及根本没必要的随性支出，在每个家庭账本中都有不同的比例。你的花销规划得越合理，生活也就会越理性，财富自然也就随之而来了。

家庭理财，不妨借用一下企业的模式。想要做到其实并不难，况且，这样正规的理财方法能够管理一个公司、一个企业，还不能管好你家的资产吗？把自己的家当做一个企业来管理吧！

理财箴言

更换思维，用企业理财的方法来管理家财！

迎接新生命——储备生育基金

当一个小生命在身体里孕育，你可能十分兴奋，一切都将从头开始，一切都将是崭新的。你的孩子可能就是你明天的希望，也是你幸福的源泉。生育孩子的过程是十分艰苦的，你需要为自己提供更好的生活条件和经济保障。而这时，你就要看看你的理财方案里有没有生育基金这一项。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

重要概念：生育基金

生育保险基金是社会保险基金中的一个组成部分，是专门为生育职工支付有关待遇的款项。主要作用是为因生育而暂时离开工作岗位的女职工支付医疗费用和生育津贴。

大多数情况下，生育基金是由公司按月缴纳，职工个人不缴纳。只要你是公司的正式员工，就都有生育基金。它和国家计划生育政策相关联，因此，预见性强，风险不大，是很保险和明智的理财方法。

由于生育基金的存在，让很多女性免除了后顾之忧，不必担心因为生育孩子而丢失工作，且不怕生育期间金钱的资源会断流。这点对于女性来说至关重要。当然，有的私企老板，为了能省下钱，可能只给你交医疗和养老保险，而不一定交生育基金。这就需要你在找工作的时候看好相关的内容，没有生育基金对你来说十分不利，那就意味着你在生育期间的花费得不到保障。

生育孩子，本身就已经增加了女性同胞的负担，若再没有生育基金的保障，花在孩子身上的钱就更多了。从某种角度上讲，生孩子也是一种投资，你一定要在之前把一切都考虑好、准备好，才能在孩子到来的时候轻松地面对。

迎接一个新生命，是一件非常让人开心的事情，可是在没有准备好资金的情况下或者资金保障不充足的情况下生孩子就会变成一件让人有点发愁的事情。资金和埋藏在工作中的不稳定因素可能一直困扰你，让你无法安心生活！

理财箴言

为了能让你的孩子快乐地来到这个世界上，之前一定要准备好生育基金！

一颗红心为财富，育儿理财两不误

家庭因为孩子的出生而更加完整，但孩子的出生也代表着家里要多一份开销了。曾经有过一项统计，一个孩子如果在大城市成长，那他从出生到读大学，大约要 40 多万，相当于在普

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



通城市买一套高档住宅！因此，有人戏称："孩子身上顶着一套房。"没这点资本，你能养得起孩子吗？

于是，现在很多家庭都在孩子上小学的时候就开始为孩子准备学费。而随着市场需求的增加，保险公司也针对相应人群推出了教育保险。正当家长为孩子的学费头疼的时候，出现了这款保险，多少缓解了家长的经济压力。

教育保险因其具有储蓄、保障、分红和投资的多项功能，吸引了很多家长的目光。

1．投资风险小

保险同其他的投资方式相比，本身风险就比较小，并且还有强制储蓄的功能。

2．投资回报高

大多数保险公司推出的儿童类保险，都以分红保为主。这样，投保者除了可以享受教育资金外，每年还有一定分红，所以比起储蓄来，回报相对高些。

3．适合所有家庭

教育保险对家庭没什么太多要求，只要你家中有适龄的孩子，都可以投保。可以说它是一种普遍适用的保险。

4．费用较少

根据保险业的相关规定，投保人如果在保险期内发生重大意外，可以免交以后的各期保费，被投保人到期仍可以得到足额的保险利益，且购买教育保险也没有什么附加费用。

理财和养育子女都是你人生的大事，而如何将两者更好地结合，才是你要接受的考验。教育保险就是你两者都可兼顾的一项很好的选择。除此之外，你还可以办理教育储蓄，或者基金定投等其他投资方式。

理财箴言

理财和育儿并不冲突，你可以两者兼顾，两不误！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第九章 当孩子降临——未雨绸缪的教育投资

第一节 用我们的今天，换孩子的明天

时至今日，教育费用越来越高，可“望子成龙，望女成凤”是每个家长的夙愿，因为有了好的教育，就可能改变孩子的命运。所以，为了孩子，父母都是不计成本地在付出。但是，仅凭父母那每个月有限的工资来为孩子谋划明天显然不太可能，那么，身为家长的你，该怎么办？



利用今天的钱，支起孩子的明天

美嘉的孩子今年上幼儿园大班，她和丈夫每个月的收入在4000元左右。结婚时，他们每个月就有储蓄，到今天为止，他们已经有了大约3万元的积蓄。而孩子接下来十几年的费用恐怕要10万元，若只靠自己储蓄，不进行风险投资，钱根本不够用。

这可怎么办？美嘉想，总不能到时候不让孩子继续读书。

于是美嘉和丈夫商量，要从今天开始换一种理财方式，不能仅仅储蓄，要适当选择炒股、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



买卖基金、外汇这些来钱快的项目。反正现在年轻，就算损失了点钱，还能挣回来。丈夫同意了。他们计划着要在孩子读高中之前，完成孩子学费的积累。

美嘉通过读书看报纸，发现除了风险投资，还有一种方法可以为孩子解决教育经费的问题，那就是教育投资，不但安全，而且孩子的学费也能有保障！若是风险投资同教育投资相结合，孩子的学费就更充足了！

一想到这里，美嘉心里的石头终于落地了。她想：今天投资教育的钱，将来一定能给孩子一个美好的明天！

教育经费要多少

转眼间，你已经成长为大人了，从一个孩子到即将拥有自己的孩子。这时候，你可能刚刚脱离父母的经济支持，甚至还在依赖父母。而你是否想过，父母为了养你，花了多少钱？你要是将来养个孩子大概要多少钱？深呼吸一口气，让我们来算算这笔账吧。

1．从孩子出生到上幼儿园

粗略计算，孩子三岁上幼儿园，每个月的看护费大约 600 元，而如果我们按照大城市的平均水平，将生活费、玩具、衣服等很多生活基本费用统计在一起，总共大约需要 2 万。

2．孩子上小学到读大学

孩子 7 岁上小学，小学每学期学费约 250 元，一共 12 个学期；初中 6 个学期，按每学期 450 元计算，再加择校费 10000 元；高中 6 个学期，每期 650 元；如果顺利升入大学，每年需 7000 元学费，要读 4 年；生活费，中小学按每月 300 元计算，大学按 600 元计算；图书费、上网费，中小学每年 200 元，大学每月 100 元。所以，算起来孩子上学 20 年，得花掉 128000 元之多。

把上述两项加在一起，总共 148000 元。当然，这只是保守算法，还没有考虑孩子求学过程中生病、转学，以及大学读完后的继续深造等费用。如果再将日后通货膨胀的因素考虑进去，那费用就更高了。据估算，现在一个小孩在国内读到大学毕业，不包括生活费，学费在 15 万元左右；如果出国留学，仅留学费用就 30 ～ 60 万元不等。然而这些仅仅是现在的数字，假设学费以每年 3% 增长，那么 10 年后，在国内读到大学毕业的费用将在 20 万元左右！这样庞大的支出，对于每个家庭来说都是一个严峻的挑战。子女教育费用现在已经成为家庭中仅次于购房的一项支出。

孩子对于我们来说，是最珍贵的，我们都希望在他降临之前为他准备好一切，特别是准备好抚养他的资金。倘若在没有任何准备的情况下，孩子出生了，那么我们就无法给他较好的生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

活，那样又是多么无奈啊。

草草算过，十几万的基本费用就在你的存折里被预定了。可你若想让孩子的生活更舒适，让他受到更好的教育，比如出国留学，比如读研究生，那么你所要付出的钱就会更多，而这些你准备好了吗?

理财赋言

孩子的教育经费不可小视，你要算好这笔账。

你的存款付得起学费吗

当今社会，要把一个小孩抚养成人，已经不像过去那么简单了，现在，你的存折里没有几万元，根本不可能支付得起孩子的学费。而且，除了金钱，你还要费心费力，照顾孩子的衣食起居。所以有的人说，现在的孩子快养不起了，仅仅教育经费一项，就够父母们辛苦上十年八年的了。

相信你也曾经有过这样的怀疑：自己这么努力工作赚钱，却怎样也没有办法追得上每月要缴付的贷款，无法满足生活支出。这时候，你开始质疑自己的能力，担心自己在不断发展的社会中贬值了，精神压力与日俱增，从而使家庭经济陷入困境。担心、焦虑，是现在成年人的通病。他们想挣到更多的钱，以满足生活需要，可是仅仅靠努力工作，对于大多数人来说是不够的，你的钱要攒到什么时候才能付得起孩子的学费？看着存折上的数字往外流失得比进入得快，你就不担心吗？你就不希望自己的孩子能受到更好的教育吗?

如果你想，你可以尝试着用收入去投资，在股市上，在基金、外汇市场上，获得更多的收益，获得更多的金钱，当这些收益到你手里后，你就可以有更多的钱让你的孩子学习想学的东西，进入令人羡慕的学校，接受良好的教育。

可是，钱不会从天上掉下来，财富的积累都是从点滴开始的。你要从现在开始就学习相关的投资知识，并不断用小的投资来训练自己，掌握投资的技巧和能力，随时等待更大的机遇。

风险投资应当在孩子还比较幼小的时候开始，此时家庭里的开支相对比较少，父母就可以拿出一部分钱来投资理财产品。时间长了，父母的经验多了，自然又能积累一笔财富。等到孩子长大了，生活费用和教育费用猛增时，早期的这些理财成果也就派上了用场，完全可以应付

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



财务上增加的负担，甚至父母还可以留下一部分继续投资。这样，一切就都在你的掌控之内，不会对你的生活造成任何影响。

想要你的存款付得起孩子的学费，还真要费一番力气，动一动脑筋，合理的理财方案，绝对可以让你得到满意的结果。而且，由于通货膨胀有愈发严重的趋势，在孩子年龄较小的时候，父母还可以负担费用，随着他（她）年龄的增长，费用必然会越来越多，因此，要想使孩子受到良好的教育，教育经费一定要趁早规划！

理财箴言

从现在开始经营财富，让你的存款支付得起孩子的未来！

什么时候开始教育投资

在新消费时期，教育费用的支出和购房、买车一同列入了“三大件”。在最近上海市妇联、上海社会科学院联合发布的“上海市家庭教育发展状况”的调查中，通过上海市986户的家庭抽样数据显示，在拥有18岁以下子女的家庭中，平均把全家总收入的23.6%投入到子女教育中。这对于任何家庭来说都是一个不小的数目。

问题已经摆在你眼前了，子女的教育费用需求已成为每个新生儿家庭理财的第一需求，即将为人父母的你们自然应当开始有所准备。可是，你该什么时候开始教育投资呢？

针对这个问题，有人提议说，在新婚夫妇刚结婚的时候就该为孩子攒钱了。尽管理财专家提倡孩子教育投资宜早不宜迟，但也没必要这么早就开始准备。实际上，孩子读书一直到初中都是义务教育，花销相对较小，没必要准备得那么早。

若是你准备得太早了，那么：

1．你的闲散资金被定住了，过早地给经济增加了负担。

2．原本你可以将这些钱用于投资股市等，取得了收益后再来准备孩子的教育，可是你却过早地将这些资金的流动能力禁锢了。

3．倘若你的孩子在结婚后几年才出世，那你准备了这些钱对他来说，意义还不太大，一时间还用不上。

那什么时候开始比较合适？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

根据专家建议，最好的时间是在孩子上小学的时候。

1．你可以为孩子办理教育储蓄（大约在小学四年级时）。

2．在孩子成长初期，你可将闲余的钱进行投资，到孩子上小学时也有所积累了，这时你就可以利用这些钱来为孩子进行投资。

3．从这个时候开始投资，到孩子完成9年义务教育，你就已经投资了几年，有了一定的积累，从上高中开始，孩子就可以领取教育储蓄了。

“望子成龙，望女成凤”，是每个父母的心愿，因此为子女筹集一笔充足的教育经费成为父母们的心头大事。通过上面的分析，你会发现，其实只要父母有相关的理财意识，早点着手进行教育投资，这个问题就可以轻松解决了。



为了让孩子的学费更充足，理财投资不能太迟！

第二节　教育理财门，你敲哪一扇

教育理财，现在是父母交谈的热门话题，大家交流心得，以期有一个更好、更周全的计划。不过，每个家庭的情况各不相同，别人说的你可能有所疑惑或者并不赞同。回归到你的家庭、你的孩子，你是否知道该怎样来打开理财教育的门？



巧用教育基金

张先生夫妇有一个9岁的女儿，现在已经上小学了。为了能让孩子受到更好的教育，夫妻俩给孩子报了一些学习班，结果发现每个月的支出增加了不少。这时，他们开始意识到——要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



想让孩子以后的教育费用充足，是时候进行教育理财了。

于是他们通过上网、阅读书籍，初步积累了一些知识。经过一番比较和分析，他们最后挑中了一款华夏基金旗下的华夏成长（净值持仓）证券投资基金。

现在，孩子刚上小学，假设投资年限为 16 年，期望年收益率为 10%，每期扣款 500 元，申购费率为 1.8%，收费方式为前端收费，将这些信息输入华夏基金公司提供的定期定额投资计算器时，可以得出的预期收益大约为 134984.26 元，期间申购总费用 1728.00 元，到期本利合 230984.26 元。

如此算来，这么大数目的一笔钱，足够孩子读完大学，甚至够读研究生的费用了，张先生夫妻真是松了一口气。定期定投的复利效应在这里得到了充分的体现。

孩子受教育——在国内还是国外

面对孩子的教育问题，你肯定想要让孩子享受最适合他的优质教育。这样，你面前就摆着两条途径，一条是让孩子在国内读书，一条就是让孩子出国读书。在这两者之间，你会选择哪个？

首先让我们来分析一下，国外教育相对于国内有哪些优势：

1．学校实力的差距

在某些国家和地区，由于他们具有科学先进、技术发达、经济繁荣、学术创新遥遥领先等优势，从而吸引了大批的留学生。学校实力的差距是比较明显的。

2．毕业生的就业前景

目前，中国的经济体制改革与经济全球化的趋势碰撞，过渡性失业率增高；而同时，在国际化过程中，需要大量熟悉国际事务的专业人才，这样，海归就会成为国内国际化潮流的中坚力量，他们在职场上也具有更强的竞争力。

3．教育的先进

客观地说，国内教育的确落后于一些先进国家的发展，国内过于强调应试教育，过于死板，而国外则是相对灵活的教育方式。所以，出国留学就成了你学习和掌握更专业更灵活的知识的一条途径。

4．丰富人生经历

让孩子在发达国家生活，让他体会到完全不同的人文关怀，学习和体验更多元化的知识，无疑是他一生最宝贵的一段经历。

其次，分析国外教育相对于国内教育有什么劣势：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

1．高成本

留学需要计算成本，如果单纯地考虑孩子的学费和生活费，你至少要准备30万元，而其他费用还要另算。而一般出国留学最少需要两年时间。这两年孩子基本上会处于高消费低收入甚至无收入的状态。

2．文化差异冲突

不同国家的文化差异肯定会存在一定的冲突，许多国外开放性的元素可能会对孩子的思想进行冲击、碰撞，甚至产生不良的影响。

最后，让我们看一下你的孩子是否适合出国?

看着别人的孩子都飞到国外，我们有的时候也想让自己的孩子能有那样的一天。可是，你的孩子适合出国吗?如果孩子的能力还有所欠缺，你最好将让孩子出国受教育的想法放一放。你的孩子是否——

1．有在国际化环境中自我提高、自我发展的渴求。

2．有在跨文化背景中生存的能力，如喜欢与人交流、适应新环境等。

3．有良好的学习生活习惯，如会安排时间、生活节俭不乱花钱、懂得自我约束等。

4．有良好的心理、生理承受能力。

5．有一个清晰的人生规划，意志坚定，知道想要什么。

如果他能做到心里有数，那么，你可以让孩子出国；若孩子在其中某项有欠缺，比如他的性格不够外向，不善于与人交流，就可能暂时不适合出国，毕竟一个完全陌生的环境会给他带来更大的压力，效果也许适得其反。

理财箴言

孩子是否适合出国受教育，自己是否能支付得起这其中的成本，对于这些，父母都要认真思考，千万不可盲目行动。

献给父母——教育理财的建议

中国人民银行最新的调查显示，城乡居民储蓄的目的，子女教育费用排在首位，所占比例接近30%，位列养老和住房之前。从这个数据来看，若是现在你想要个宝宝，那教育经费上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



的规划是少不了的。在孩子小的时候，你就该开始教育理财了。

在教育理财的过程中，你首先要考虑风险。典型的教育周期为15年，孩子在不同年龄阶段时，家庭会遇到不同的风险，而父母必须根据这些来安排自己的投资计划。例如，在周期的起步阶段，孩子带来的经济负担相对较轻，父母风险承受能力较强，可进行一些风险投资。等到了教育周期的中后期，孩子的学习费用越来越高，给父母带来的经济压力加大，则应增加保守类产品，减少高风险投资的比例。

针对父母的这种需要，专家建议在规划投资时，首先要计算教育资金的缺口，设定投资期限及设定期望报酬率。其次就是在实践的过程中，根据目标随时调整投资策略。

下面具体介绍两种教育理财方式：教育储蓄和基金定投。

1．教育储蓄

为零存整取定期储蓄存款，存期分为1年、3年、6年。最低起存金额为50元，存入金额为50元的整倍数，可一次性存入，也可分次存入或按月存入，本金合计最高限额为2万元。教育储蓄的利率享受两大优惠政策，除免征利息所得税外，其作为零存整取储蓄将享受整存整取利率，利率优惠幅度在25%以上。

这种存款方式适合工资收入不高、有资金流动性要求的家庭。收益有保证，零存整取，也可积少成多，比较适合为小额教育费用作准备。

2．基金定投

是指在一定的投资期间内，投资人以固定时间、固定金额申购某只基金产品的业务。基金管理公司接受投资人的基金定投申购业务申请后，根据投资人的要求在某一固定期限（以月为最小单位）从投资人指定的资金账户内扣划固定的申购款项，从而完成基金购买行为。比较类似于银行的零存整取方式。

一般说来，基金定投比较适合风险承受能力低的工薪阶层、具有特定理财目标需要的父母（如子女教育基金、退休金计划）和刚离开学校进入社会的年轻人。与此相对应的是一次性投资，就是在某一时点一次性购买基金的行为。应该说，这两种投资方式各有所长。一般说来，单笔投资需要一次投入较多的资金，买入时机的选择会对收益率产生较大的影响。因此，单笔投资者需要对市场状况进行分析，并能承受较高的风险。而定期定额投资，因为资金是分期小量进场，价格低时，买入份额较多，价格高时，买入份额较少，可以有效降低风险，对于无暇研究市场及精确把握进场时点的投资人来说，是一种比较合适的中长期投资方式。

另外，定投基金的年收益基本相当于GDP的增长速度，大概在8%～10%左右，完全能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

够抵抗通货膨胀率，而且这种“定投计划”避免了人为的主观判断，不必在乎进场时点，也不必在意市场价格，无须为股市短期波动改变长期投资决策。若定投选择 10 年以上，等孩子成年，可以解决不少教育费用、婚嫁费用，甚至创业费用。当然，为规避风险，可以半年或一年适当调整一次基金持有情况，也可以选择几家基金公司分散风险。

教育费用再高，只要你有所准备，就不用发愁。越理智地展开教育理财，你的负担也就越轻。正是——吃不穷，花不穷，算计不到会受穷。只要你多学点理财知识，多对教育投资进行思考，你的生活就不会为孩子的到来和成长而苦恼了。



吸收越多的教育理财建议，越能更快更好地为孩子准备好明天的钱！

给孩子的理财教育

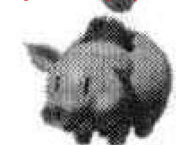
在国外，很多国家都开始关注下一代的理财能力。每位家长都很关心孩子的理财商数(MQ)，并很早就对孩子进行理财方面的教育，目的就是希望自己的孩子能早一步形成理财观念，打下财富基础。例如在法国，家长们在儿童三至四岁时，便展开家庭理财课程，教授基本的货币观念。在美国，家长在孩子三岁时，就要求他应能辨认硬币和纸币，在六岁时具有“自己的钱”的意识，在十三岁左右开始打工赚钱。

但在国内，许多家长很少想到要对孩子进行理财教育，没有系统的教育。不少父母仍抱着只要孩子好好读书，就不要求其他的观念。于是对孩子的理财能力的培养，没有应有的关注。

对理财教育的忽视，使得现在国内的很多孩子不懂理财，更别提理好财。于是，你便会看到这样的案例：一位富豪打拼一辈子，终于挣得了上亿元财产，只希望自己的后代能过上衣食无忧的生活。但是，当他把财富交给孩子打理时，他们却不会理财，结果把钱消耗殆尽，上亿元的财产几年就不见了。这就是理财教育缺失造成的。有再多钱，不懂理财，也没用。

让我们再看看洛克菲勒的家庭。他是美国的亿万富翁，但他并没有因此而忽略孩子的理财教育，而是让孩子从小接受节约教育和劳动教育。他每次给孩子发零用钱的时候，都要求孩子记账，如果零用钱不够，就只有自己去挣。同样，在美国，孩子经常从父母那里听到的话是：“要花钱，自己挣！”这样的教育使孩子在很小的时候就对金钱有了认识，也增加了对生活的体验。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



身为家长，你是否受到启发了？根据学者研究，儿童接受各种能力的培养，都有一个关键期，以语言能力训练为例，2～4岁堪称为关键期。若是希望培养儿童数学能力，那么4～6岁便是关键期。对于稍具难度的理财能力而言，培养的关键期为5～14岁。所以，你应当抓紧孩子的培养关键期来为孩子的一生作打算。

可是，很多家长自己都不懂理财，又怎么能训练好孩子的理财能力呢？不过，照样有不太会理财的父母培养出了高MQ的孩子。你可以按照下面的几个步骤，培养孩子的能力。

1．零用钱定期发

许多父母在孩子伸手要钱的时候，二话不说就掏钱。可是这样，随着孩子长大，用度增大，渐渐地父母就会觉得经济压力大了。可以尝试改变发零用钱的方式。比如，在孩子小的时候，以周为单位给孩子发零用钱。等到孩子习惯后，再慢慢变成两周一次，然后到三周，到一个月，逐渐将间隔拉长。这样，孩子就会在固定的时间分配金钱，养成自己管理金钱的习惯。

2．储蓄罐备一个

储蓄是孩子学会理财的第一步，所以，应当最先培养。父母不妨给孩子买一个可爱的储蓄罐，鼓励他们存钱，建立起良好的储蓄习惯。而且，也可以为他们拟订一个小计划，让他们觉得这是件严肃的事情，很重要，自然就提升了对理财的关注度。

3．小账本天天看

年幼的孩子，根本不知道如何记账，父母可以先帮孩子记账，然后念给孩子听或者让孩子看。久了，孩子的理财观念就加强了，以后让他记账也就是很简单的事情了，而且通过这样一个过程，可以让孩子清楚地看到自己都消费了什么，如果有不必要的花销，家长还可以及时对孩子的不良习惯进行纠正。

4．理财目标要渐变

在对孩子进行理财教育的时候最好能为孩子确立一个理财目标，让他们在攒钱的同时，有作为钱的小主人的意识，不乱花钱。一旦孩子达到了目标，父母就应当给以双重的奖励。

孩子在不断地长大，所以，他的理财目标也应当不断变化。比如，在孩子小时候，比较有吸引力的无非就是些玩具、洋娃娃之类，你可以将这些作为孩子的理财目标，试着让孩子自己攒钱去买。而当孩子逐渐长大了，比如，有了对一些高档品的需要，父母也可以将此作为孩子的理财目标，让孩子试着攒一部分钱，再资助孩子一起买。

5．理财招数随时教

有的家长可能自己也不太会理财，那么就同孩子共同学习一下吧。在孩子成长的过程中，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

你不妨在生活中的每一处都教会他理财省钱的小招数。比如，让孩子树立节约水和电的观念，让孩子知道怎样买东西最省钱、怎样挑东西、怎样再利用废旧的衣服和物品。凡是你能想到的、同理财有关的小方法，都教给孩子，让他在潜移默化中，拥有理财的技能。

在这个过程中，你要有个大体的时间表，要让孩子在什么时候，对理财达到什么程度的理解。这样有步骤地开展教育，就能培养出一个理财观念极强的孩子。

现在，别人都在培养高学历的才子，希望孩子能学到更多的知识，相信这也是你对孩子的期望。可是，若是不会理财，孩子以后的生活仍会出现问题。那你为什么不试着同时去培养一个“财子”？如果你的孩子双“才”兼备，还怕以后受穷吗？



教育投资，不能忽略了对孩子进行理财教育，这也是在为孩子的未来投资！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十章 夕阳无限好——为晚年生活穿上保护衣

第一节 日益突出的养老问题之源

人生进入老年，收入减少了，身体变差了，不得不面对疾病和医疗问题。这对大多数老年人来说，都是棘手的问题。其实老年人不过就是希望能够老有所养，能够看得起病，但是能满足这样的条件并不容易。

财智故事

王老先生的再就业

今年 70 岁的王老先生和老伴生活在一起，每个月有 1500 元的养老金。但是由于老伴身体不好，经常上医院，所以生活过得有些艰苦。虽然儿女每个月都给赡养费，可仍不够看病的花销。而现在儿女身上还有要还的房贷，老人不想给他们添麻烦。可是钱从哪里来?

想来想去，老人想到了再就业。老人很快就顺利地找到了工作。因为老人以前是某建筑公司的采购代表，对于建筑材料非常精通，人脉也广，而一家公司恰巧需要这样有经验的能手，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

马上就把王老先生聘了过去。

王老先生想，钱的问题终于解决了，就这样开始了新工作。他每天早起晚归，勤勤恳恳地工作，还得到了公司领导的夸奖。全家人都为他感到高兴。可是，因为年纪大，公司离家又比较远，老人的身体渐渐吃不消了，他已经不能承受太大的活动量，结果老人因为身体原因又退了下来。

老龄工作者的苦恼——就业的不稳定

很多老年人在退休后，出于经济的压力，为了自己以后生活考虑，工作的愿望还很强烈。他们十分希望能有更多公司能为其提供岗位。据北京离退休人才开发中心陈森主任介绍：求职人员中45岁～60岁的占65%，45岁以下占15%左右，60岁以上占17%～20%，其中男性70%，女性30%左右。离退休人员的文化水平相对较高，大专以上学历占80%、中级职称以上占90%、高级职称占30%。可是综观老龄工作者的市场，他们的就业状况不容乐观。

1．本身适合老年人的工作较少

目前，中老年人才市场上的用人单位大部分是第三产业，其需要的是身体素质好的工作人员，而老年人的体能很难适应相应的劳动强度。并且老年人的求职大多希望能离家近，方便些，但是有些工作则不可能照顾到这一点。

2．附加技能条件高

现在的老年人，懂电脑、会外语的人不多，但越来越多的公司开始附加这样的条件，或者要求一些高技术的标准，而大多数老年人都不能掌握这些。对于这些老年人，想要找到一份工作最好还是先参加相关技能培训，这样比较容易就业。

3．年轻人的错误观念

有些年轻人认为，老年人在和他们抢工作，因为有技能、有经验的老年人很容易找到工作，很多用人单位都优先录用退休人员，一来退休人员经验丰富，可以直接上岗；二来在具有同等工作能力、付给相同薪水的情况下，企业可以不为退休人员缴纳社保金。所以有的年轻人对老年人找工作十分反感，认为是和自己在抢工作。实际上，老年人再就业并没有那么大影响。

4．再就业情况不均衡

尽管现在有很多网上的、校园的招聘会面向中老年人，但是，仍可以看出，老年人才就业呈现出高级人才供不应求，而普通下岗人员求职艰难的局面。再就业情况差别甚大，例如，在市场上，审计师、评估师、会计师、医生、编辑等到老了都非常“值钱”，因为他们有丰富的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



经验和良好的品格，或者有良好的人际网络，这些都是用人单位所需要的。而以前守夜看大门的老大爷一旦退下来，就很难再找到什么工作了。

针对这些老年人就业的情况，社区和社会应当逐渐拓宽中老年人就业渠道，帮助中老年人就业。最好是能为老年人提供一些免费的电脑和英语培训，使老年人能更好地与社会接轨。

理财箴言

老年人的就业情况不容乐观，最好能在接受知识培训后再找工作，以同社会接轨。

付不起的账单——高昂的医疗支出

基于老年人的体质特点，他们本身就是一个易发病的群体，患病率要明显高于其他年龄组的人群，尤其是老年人的呼吸系统、循环系统，以及肌肉、骨骼都逐渐衰退，特别容易发病。可以说，人一旦进入老年，便时刻受到疾病的威胁，而老年人对疾病的抵抗和反应能力较弱，很容易生病。而一旦发病，病情很容易恶化。

老年人患病的现象极为常见，一人患多病的情况也不少见。如一位老年人可能同时患有高血压、冠心病、糖尿病等多种疾病。这些都说明了老年人更需要医疗照顾，但是，现在的住院治疗费用高，而老年人一般都需要长期医疗护理，这笔费用是他们根本负担不起的。

尤其是在农村生活的老年人，就更加难以承担相关的费用。据调查结果显示，现在虽然有医疗保险，但是，仍有 60% 的老年人要自我承担医疗费用，很少有老年人的医疗费用是完全由社会医疗保险来承担，甚至有很多老年人都没有买过医疗保险。所以，一旦老年人生病，就会给家里增加不小的负担。在中国的农民中流传着这样一句话：“小病拖，大病扛，重病等着见阎王。”可以说反映了一定的真实情况。

现在，我们正在进入老龄化社会，老年人的医疗保障已经成为不可忽视的问题。上海复旦大学人口统计学家王桂新教授说：“中国面临的主要问题是，在变富之前先变老。发达国家有足够的财力来支撑老年人的支出，而我们却没有。”

相对来说，在大城市里的老年人可以得到基本的养老金和医疗保障，而生活在农村的老年人就不行了。贫困地区的年轻人本来就很少留在家乡照顾老年人，又没有医疗保险，老年人的医疗照顾就更没有保障了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

实际上，要改善这种状况，需要从社会和个人两方面努力。

1. 社会上的人们应当给予老年人更多的关注，政府应当给老年人更多的照顾，尤其是贫困地区的老年人，要逐渐完善社会保障制度。

2. 多开设一些小额的医疗保险，让农民也能享受到保险的呵护。

3. 要提高人们的道德水准，宣传我国的优良传统——孝道。

4. 要普及农村的医疗，让医生能够进入贫苦和偏远的山区，解决普通百姓的看病问题。

理财箴言

高额医疗费用，已经成为压在老年人身上的一座大山！

晚年"安"享不容易——直面不断上升的生活成本

现在退休的老年人多数为 50 多岁，上有老人，下有儿女，生活负担仍然很重。尤其是在面对现在的通货膨胀、物价上涨时，他们的生活便开始捉襟见肘了。

北京市海淀区的李大爷说，他今年退休，可是家里上有老母，下有儿子，儿子在北京念大学，一年至少要花上 1 万元，可是他和老伴的收入加一起每个月不过 2000 元，一个月下来，能攒点钱很不容易，日子过得紧巴巴的。如果这样下去，他真的不知道还能支撑多久，万一家里有人生病了，这日子可怎么过？他一直想再找份工作，好缓解一下家里的经济压力。

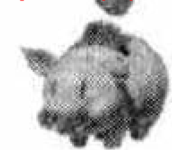
据统计，像李大爷这样的人还有很多，他们多是下岗或已经退休，可是忙活了一辈子，老了还不能安享晚年，整日为了生计发愁。面对不断上升的生活成本，他们手足无措，日子越过越艰难。

据国家统计局统计，中国 2007 年的通货膨胀大约在 4%～5% 左右，物价上涨幅度较大，尤其是粮食、肉类等，到 2008 年上半年，奶制品，甚至连方便面的价格都在上涨。生活成本不断上升，生活压力不断增加，对于年轻人来说都是很郁闷的事情，何况是老年人？

于是大多数老年人放弃了安享晚年的想法，再次出来就业。这也是现在中老年人才急需再就业的原因。

另外，成年子女不赡养老人，也为老年人的晚年生活罩上了阴影。本来老年人为儿女付出了一生，但是老了，儿女却因为自己的经济负担，而不愿意照顾老人。即便老年人有些养老收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



人，但是也只能勉强维持生活，一旦生病，根本不可能支付得起。

河北的张大娘有四个儿子，她含辛茹苦地将他们养大，可是现在老了，却没有人愿意照顾她。她每个月靠一点社会低保，生活过得十分艰难。而物价一上涨，她就更是什么都舍不得吃，也吃不起了。

像张大娘这样的老年人，在农村为数不少。她们自己生活困难，儿女的经济也并不富裕，所以不能得到很好的赡养，而生活成本的上升，将会使这样的老年人的生活更加困难。

所以，对于老年人说，在生活成本不断上升的今天，想要安享晚年，已经十分不容易了。

理财箴言

不断上升的生活成本，打扰了老年人安静的晚年。

第二节　善用“财商”，安度晚年

老一辈人的理财观念都比较陈旧，可是现在大多数人出于生活考虑都想试试理财。既然老年朋友们动了理财的心，那就建议您改变一下自己的想法。其他因素可以不管，但一定要提高自己的“财商”。

财智故事

投资有术的理财老人

陈老先生是某公司的财务会计，平时对数字就十分敏感，所以日子过得精打细算。如今退休了，每天待在家里觉得很闲，只出不进让他很担心以后的生活。

前些天碰到了几个老朋友，老陈发现他们都在投资国债，虽然收益不是很高，可是至少比存在银行好。老人觉得这个方法不错，自己毕竟是从事过经济工作的人，对这些东西都很熟悉，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

为什么不试试投资外汇、股票什么的？以前的知识可能不够用了，但学起来也不费力。

这样，老陈就逐渐留意身边的股市和外汇市场的信息，并学习和补充了一些最新的知识，经过自己仔细的研究分析，进行了初步的投资规划。然后选准了投资对象，并将手头的一部分钱分别投在了两个市场上。后来老陈果然投资成功，不到一年净挣了一万元！当老朋友们知道这些后，心里都痒痒了，直说老陈真是理财能人！

买份保险，养老不愁

为了能让更多老年人在退休后能安度晚年，我们建议老年人应当趁早买份商业养老保险。养儿防老不如买份保险来防老。

养老保险有社会养老保险和商业养老保险。大多数情况下，我们指的是社会养老保险。

所谓社会养老保险（或养老保险制度）是国家和社会根据一定的法律和法规，为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。它是社会保障制度的重要组成部分，是社会保险五大险种中最重要的险种之一。

它的特点是：

1．是由国家立法，强制实行的。凡是符合养老条件的人，均可向社会保险部门领取养老金。

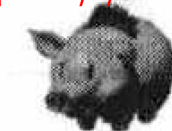
2．养老保险一般由国家、单位和个人三方或单位和个人双方共同负担，减少了个人的经济压力。

3．养老保险具有社会性，覆盖面广，几乎每个人都能享受到。

但是，仅仅靠社会养老保险并不能让你的晚年生活得幸福，若是能再在社会保险体系外买一份商业养老保险作为补充，那你的老年生活就会过得安稳无忧。而且，越早制订养老计划，购买养老保险，你的经济负担就越轻，也不会影响日常的生活。买养老保险不要等到60多岁以后再买，因为那个时候，一是你买的年限短，可能享受不了太多的优惠；二是有的保险公司不愿意为老年人保险，因为老年人本身就是疾病多发群体，保险公司不想付出太多。据不完全统计，目前我国年龄在65岁以上老年人口将近一亿。而65岁恰恰被大多数险种设立为投保的年龄界限，这群老年人一直都被保险公司排除在客户之外。

虽然有的保险公司现在看中了老年市场，并推出了相应的专为老年人设置的保险品种。例如友邦“永安保综合个人意外伤害保险”，泰康人寿的“康寿保”产品，以及深圳一家财险保险推出“阳光关爱老人骨折医疗保险”，这些都是针对老年人设立的。但是，总体上老年人的保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



类别还是较少，这些新推出的保险可能还存在一些问题。所以规划养老保险，还是趁早为妙。

手持一份保险，你就能为自己确保一个富足而有尊严的生活，你也就不再是子女们的负担。拥有这样的生活恐怕是每个老年人都梦寐以求的，所以为了自己的老年生活，就更应当早早购买一份商业养老保险。

理财箴言

买好养老保险，就等于给自己的后半生上了保险！

如何安排自己的日常生活

在大城市里生活的退休老人，一旦没有事情做了，就整天漫无目的地待着，或者打麻将、钓鱼，等等，整日闲散无趣。他们不愿意多想什么，认为反正到了人生末尾了，也该好好放松一下。但这样过分的随心随意，往往会让老年人的生活没有一点规律，钱花得也不明不白。本来大多数老年人的生活水平就不高，与子女生活水平差距大，有时候，虽然子女给父母赡养费，也只不过能维持温饱而已。

可见，作为一个基本上没有什么生活来源的老年人，更应当处理好自己的日常生活，让自己的生活有钱可花，有事可做。你现在理财，将来就真的能派上用场。

那么，老人该如何安排自己的生活？

1．不同别人比享受，也不过度节俭，而是适度花销

有的老年人觉得晚年就该享受，有时候给自己买些奢侈的物品，向老朋友们炫耀炫耀；而有的老年人，总是舍不得花钱，吃得也没什么营养，体质很差。这两种都是不正确的消费观念。老年人应适当消费，买些营养品，让自己补充更多的营养，这样也是为了以后身体能有更强的抵抗力，少得病。

2．生活记账，盘算理财

老年人可以准备三个账本来记录自己的钱财。一个记录日常花销，即每月食、衣、住、行的基本花费；一个记录自己的存款，用做备用资金，或者叫“保本”资金；还有一个就是如果老年人对投资感兴趣，还可以建立一个投资账本。当然，前提是你能够承受投资带来的风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3．适度运动，投资健康

对老年人来说，健康最重要，因此提倡老年人参加运动。但凡事都要讲求适度，不要进行过度剧烈的运动，可以选择慢走或者适当的健身活动。

4．投资自己的业余爱好

老年人可以在闲暇之余发展一下文娱特长，以前工作的时候，没有时间，现在闲下来，不妨多发展几项。比如花些钱，报个班来画画国画、练练乐器、写写书法、下下象棋、学学跳舞，等等。总之，要让自己的生活有一个快乐的支点，没准还能老有所为，获得更多人的认可。

5．展开夕阳职业

老年人也可以在退休后做一份自己喜欢的工作，比如插花、刺绣，或者老年餐馆、老年服务所，等等。这样，既能让自己的生活充实起来，又能有一笔收入，还能从中获得快乐，可谓是一举多得。



老年人的日常生活也可以过得丰“富”多“才”！

如何精心打理自己的财产

老年人理财只在于一个字——稳。很多老年人希望能自己打理自己的财产，不给子女增加负担，所以老年人也有了“以钱生钱”的投资需要！

而老年家庭的投资之道应当优先考虑投资安全，以稳妥收益为主。目前投资方式虽多，但并不是只要投资就有钱赚。客观来看，老年人不太适合投资风险大的产品。因为老年人一生辛苦赚的钱，如果投资一大笔金额，一旦损失，对老年人的影响比较大，恐怕承受不了，所以老年人要特别注意投资的安全性，不可乱投资。如果你离退休已经不远，可以将大部分资金配置在稳定、有所得的投资上，如配息的股票、基金、债券或定存，切忌好高骛远。

其次，灵活运用投资策略。对于储蓄存款，当预测利率要走低时，则在存期上应长些，以锁定你的存款在未来一定时间里的高利率空间；反之，当预测利率要走高时，则在存期上应短些，以尽可能减少届时在提前支取转存时导致的利息损失。除了存款外，老年家庭也应该进行一些小额债券投资，国债、利率较高的金融债券应是老年家庭投资的主要工具。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



但是，老年人投资股市要适可而止。买卖股票是一种风险投资，它可以让人获取高收益，但也会让人损失惨重。所以，如果老年人不具备下面几个条件，就最好别入股市——身体条件较好、经济较宽裕，有一定的时间和足够的精力，具有金融投资理财知识和心理承受能力。如果能具备这些条件，老年人可以试试拿一部分钱来投资。

最后，老年家庭的投资组合比例，退休时的净值金额亦为考量因素之一。若以退休年龄来决定，55 岁退休，股票投资比例可提高些；65 岁才退休，储蓄和国债的比例应占 85% 以上，股票投资比例可为 15%。这样的投资组合既是老年人可以接受的安全范围，也能使钱渐渐变多，并有助于老年人身心健康，不至于承担过大压力。

老年人理财，如今也成了时髦的话题，很多老年人开始了自己的理财之路。不过，值得提醒的是，老年人理财一定要尽量保持理智，情绪波动不要太大。无论何时，你都要记住——“稳”是核心。

理财箴言

老年朋友的财产，也要精心打点！

第三节　人老财不老——老年人更要理好财

人老了，这是自然规律，任何人都不能规避，可是钱不会变老，只要你能拥有适当的理财方法，你的晚年生活中就会多出一份钱来陪伴你。正是由于这样，老年人就更应重视理财，理好财，以便让自己能有个快乐的晚年！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

财智故事

吃亏的担保人

两年前，洪老伯的一个亲戚来找他，想让他做个担保人。原来这个亲戚想开家服装店，可钱不够，想向银行贷款，于是让洪老伯做担保。洪老伯想，亲戚之间帮这点小忙算什么，就爽快地答应了。

后来，亲戚再没提这件事。洪老伯以为这钱早就还清了，也没放在心上。可是没想到，几天前，有几个银行的人来找洪老伯，催他还钱。洪老伯一下子就懵了，为什么要我还钱?

原来，那个亲戚由于经营不善，负债累累，根本就没还清钱，发现情况不妙时，自己就跑了。现在，银行只能找洪老伯要钱。洪老伯一开始哪想到过这些，看到银行来催钱，自己又不能不还，而那亲戚早就不知道躲到哪里去了，于是只好吃了哑巴亏，帮他还了。

这之后，洪老伯心里一直对这件事放不下，郁闷不已，每每提起还伤心万分。因为这件事让他把几十年的老本都赔了进去，他以后的日子还怎么过啊?

老年人勿入理财误区

由于老年人对于现代的理财知识知之甚少，又很容易相信别人，所以在理财的过程中，被欺骗的案例屡见不鲜，也就不可避免地要遭受经济上的损失。针对这样的情况，我们提醒老年人，一定要小心理财误区!

1. 不轻信他人的理财建议

在自己投资理财的时候，若是有不懂或者不明白的地方不要轻易作决定。你必须警惕有的骗子很可能串通一气，给你设下圈套，骗取你的钱财。比如有的保险经理人就会向你推荐没什么用的保险，把产品说得天花乱坠，还以理财师的姿态来对你的投资指手画脚。

2. 勿贪高利

社会上有一些不法分子宣传某些投资有高回报，让老年人投钱来集资。实际上很可能是非法集资，这些不法分子趁老人疏忽大意之时就把钱席卷而走，使老年人丢了老本，后悔莫及。

3. 不涉足高风险投资

老年人身体一般都不太好，尤其是承受能力比较差，并且老年人的反应相对比较迟缓，对于股市瞬息万变的情况很难及时作出决断，所以最好不要涉足高风险投资，一是未必能获益，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



二是以免情绪受到过度刺激，导致突发性疾病。老年人投资最好挑选一些保守、稳妥的投资工具。

4．消费不合理

老年人消费既不能给自己增加太大压力，比如帮孩子买房（此时自己的经济来源基本上也没有了，不要再给自己加重负担），也不要太过节约，什么都舍不得吃，导致营养不良，容易生病。总之，适当消费，一切从稳。

5．不轻易为他人做担保

老年人有时候好面子，有人向他求助的时候，不好意思回绝，就可能会答应为他人做担保。这样做有着很大的风险。除非是自己至亲至信的人，其他人绝对不能轻易答应为他们做担保。此类行为很容易让你的财产暴露于危险之中，若是来者不怀好意，一旦到期他不还欠款，那你的财产就保不住了！

老年人，相对于年轻人来说，接触的理财知识少，对理财中的种种误区、陷阱还不甚了解。若是知道自己对这些了解得不够透彻，最好在理财时采取谨慎措施，只对自己有把握的投资项目进行投资，只作自己能拿得准的决定。

理财箴言

老年人理财要谨慎，提防理财有误区！

老年人理财四原则

老年人理财，既不可能像年轻人那样冒险博弈，也不能抱着毫不在意的态度，以为能挣点就挣点，挣不到也不必太上心。实际上，对于老年人来说，稳健的投资策略比较符合实际，但是太过保守也就谈不上是理财了。因此，理财应当坚持以下四个原则：

1．安全原则

对于老年人来说，钱财安全是理财的第一要领。先保本，再想着增值也不迟，毕竟那些钱都是多年积攒下的，是安度晚年的老本，所以，在理财的原则中，安全第一。

2．方便原则

理财时要考虑到取用时的方便。老年人容易生病，没准什么时候就需要用钱，所以为了取用方便，应当尽量在离家近的地方有一些活期存款，最好能有一张银行卡，可以供自己随时取用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3．增值原则

老年人基本上没有什么其他的收入来源，所以若是能在投资理财的同时，让资产有所增值，就是上策。老年朋友可以利用比较安全的定期存款和国债来进行投资，既能保证资金的增加，又能保证稳妥。

4．适度消费原则

很多老年人因自己年轻的时候生活困苦，受到传统生活习惯的影响，从而十分节俭，除了攒钱，什么都不考虑。这样实际上并不好。老年人应当适度消费，积极改善自己的生活，尤其是投资自己的健康，提高生活质量。旧的观念并不能带给老年人快乐幸福的晚年。既然有消费的条件，为什么还要让自己过得太艰苦？

投资理财现在已经成了大众的需求、全民的时尚，在这点上，老年人也不例外。但是鉴于老年人的身体和经济状况，最好只做一些风险较低的投资。理财专家也建议老年朋友们不要心急，理财应以稳妥的收益为主，风险大的品种最好不要考虑，切不可好高骛远，胡乱投资。

至于投资项目，专家认为，老年人最好偏向考虑存款、国债、货币型基金、银行理财产品等低风险品种，倘若真的对股市投资十分感兴趣，且身体和经济条件都允许，也可做小额的尝试。



老年人理财要牢记四大原则，才能让财越理越多。

理财新点子——经营老年用品店

据最新统计，目前，我国老年人口占世界老年人口的1/5，并且继续以年均3.2%的速度递增，预计到2010年，我国的老年人口将达到2.3亿；到2040年，我国老年人口将达到4亿！如此庞大的老年群体无疑将是对我们经济发展的一大挑战，同时也将为经济的发展带来新的商机。倘若你是一位细心的老人，你就会发现，其实老年人对很多商品的需求比较特殊，所以可以专门针对老年人展开一些服务，而这也可以成为老年朋友挣钱的大好机会！

1．老年理发店

由于现在的理发店做的发型一般都是新潮时尚型的，老年人接受起来不太容易，况且价格十分昂贵，有的老年人比较保守，就想剪个老式的发型，可是到哪里都找不到。关于这一点，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



许多老年人都深有同感。那么为什么不经营一家老年人理发店，专门为老年人理发？现在老年人这个消费群体在逐渐增大，如果能有这样一家理发店，一定很受欢迎。当然，你最好把店开在社区里，既方便老年人，也方便自己。

2．经营老人专用辅助器

由于老年人年纪大了，手脚不是很灵便，所以有很多物品都应当适合老年人使用，异于普通商品。所以，你要注意产品种类的选择，一般来说，比较受欢迎的辅助器包括老年人专用床、浴缸、沐浴器、马桶、尿壶、保温瓶、书桌、电话、紧急呼叫器、电动轮椅、按摩器材等。

还要注意，经营这种业务，店址一般应选在老年人活动多的地方，如老年人活动中心、老年公寓、公园或人口密集的住宅区旁边。另外，交通方便的商业街市也可作为理想的开店地点。如果你想影响大些，最好选在市中心，便于老年顾客上门购物。不过，无论在哪里开店，店面都不宜太小，因为这不同于其他小店，营业面积过小，经营的商品种类可能就不够全面，而失去对老年人的吸引力。至于店面装潢，应该庄重、大方、简朴一些，不应搞得过于豪华和花哨，这样既能节省开支，又能获得老年顾客的好感。

3．经营老年人社区服务公司

这类服务公司是最近几年才兴起的，其服务内容有为老年人建立健康档案，并定期为老年人提供相应的服务。如清洁、沐浴、购物、烹饪、医药、护送看病、读报、聊天、写信等家事服务，以及卧病老年人的护理和紧急事故的处理。这种服务公司除了给老年人提供需要的专业人员外，其他只需要有足够的耐心和爱心即可收到良好的经营效果，本小利大，店址一般选在社区比较合适。

4．经营老年人餐厅

老年人由于牙齿松动，味觉不好，对饮食品味与消化均不如青年人，因此现在那些主要针对年轻人开的餐馆，都不适合老年人。这使得老年人一上街就不知道自己能吃什么。实际上，老年人的食物应当偏松软，入口易烂，流食为主。并且，根据不同人的身体状况，老年人的食物配方需有所调整，如能针对这些因素提供餐饮服务，想必会受到“银发一族”的喜爱。

同样，餐厅的店址一般宜选择在老年人较多的地方，如公园、老年活动中心、老年健体馆附近。购置原料、设备，布置店面，要做到干净、整洁、淡雅。经营这类餐厅要注意针对每位老年人的身体状况提供不同的食品；聘请中医师或营养师根据老年人的身体状况及所患的慢性病帮助老年人确定食谱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

关注老年人市场，开发致富新点子！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第四篇 会理财也要会赚钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十一章 理财的不懈动力——持续赚钱的能力

第一节 早点工作，你将得到什么

20/80 定律告诉我们，20% 的富人掌握了 80% 的财富。而每个人都想成为那 20%，每个人也都想趁年轻多赚几笔。但要想让收入上升，怎么能没有持续赚钱的能力？要理财，要富有，就应从培养你挣钱的能力开始。

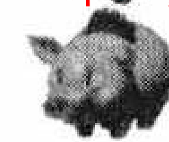
财智故事

“打工皇后”吴士宏

她是第一个成为跨国信息产业公司中国区总经理的内地人，也是唯一一个只有初中文凭和成人高考英语大专文凭的总经理。当让她用语言来描述自己的成功经验时，她只是平淡地说了一句——“一份野心和不断学习”。

当初，她以无比热情和非凡的勇气来到了 IBM 公司，只凭成人高考的大专文凭就顺利地通过了严格的筛选，这就足以说明了她的出色与不凡。不过，刚开始，她每天的工作只是沏茶

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



倒水、打扫卫生，因此她感到非常自卑。

由于学历低，她经常被人无理戏弄和取笑。她曾被门卫故意拦在大楼门口，也曾被人侮辱为“办公室里偷喝咖啡的人”。对此，她心里充满了愤怒和痛苦。为了能改变自己的命运，吴士宏暗暗发誓：“这种日子不会久的，绝不允许别人把我拦在任何门外。”

于是，从那时开始，她每天比别人多花6个小时用于工作和学习。经过几年艰辛的努力和不懈的坚持，她终于成为同一批聘用者中，第一个做业务代表的人；继而，又成为第一批本土经理，第一个IBM华南区的总经理。

初入职场，“理才”重于理财

初入职场，你不可能有多少财可理。刚刚踏入新环境的适应期可能还没过，培养自己赚钱能力的过程才正要开始，所以，此时，“理才”要重于理财，而这样做也是为了将来能更好地理财！聚财敛富，从早点工作开始！

1．你有什么才

人各有所长，这点是首先要肯定的。但是你有什么才？你是个通才，还是偏才，甚至是个怪才？你要全面了解自己的才能所在，不仅仅是能力，还包括性格、人品、兴趣等综合特征。要善于利用自我剖析或者咨询他人的方法，让自己得到更全面、更客观的评价，从而确定自己的优势，为自己找准发展方向。

2．你能保持自己的才能吗

在日益激烈的职场中，如果你不能保持自己异于他人的才能，那么随着新人的涌现，你很快就会被取代、被淘汰。所以，你必须学会如何使已有的才能得到保持。你应当在了解了自己的才能之后，不断地更新自己的相关知识，使自己在某一方面永远保持优势，这样才能确保你的发展前途。

3．试着增加你的才干

现代企业对复合型人才的需要越来越迫切，你若想让企业离不开你，让自己成为企业的核心人物，就应当在闲暇之余增加自己的才干。多学习一些企业的管理和经营知识，多考几个证书，多听几门课程，都将为你将来成为企业里的领导人物奠下早期的基础。所以，在工作早期，你要不断发现自己需要学习的才能，多学多做，才能更快地让自己的能力得到提升。

“长江后浪推前浪”。虽然你现在刚入职场，但是如果你不努力使自己增长才干，那你将很快为后面的新人所代替。现今社会的淘汰速度已经远远超出了我们的想象，你不进步，相对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

于别人来说，就是退步了。所以，如果你想要发挥自己的优势，做好工作，并在此基础上实现梦想，就应当通过上面几个步骤进行才能管理。因为，要想理“才”，就必须有一个科学的规划和了解的过程。一旦树立起这样的意识，你的工作也将能更上一个层次，更有目标性。

理财箴言

工作初期，理财之前先理“才”！

探究个人特长——找准事业的切入点

一个人的事业最终能否成功，有诸多的因素，但找准切入点是其成功的关键。

胡琦寅是一名自费留学生，学习造纸专业。毕业后在寻找自己的职业定位之前，他首先便考虑——我的长项是什么？我能够做什么？我想做的事情中国是否需要？在这方面中国的现状如何……针对这些问题，他进行了反复思考，最终他认为自己还是对造纸业颇感兴趣，于是决定投身于造纸行业。经过多年的努力，现在，他已经是芬兰 F&P 北欧林纸集团副总裁和高级咨询专家了。

可见，一个人能否入对行，就在于能否为自己找准定位。你该如何让自己的学历、经验、年龄、能力等有一个很好的匹配？如何让自己的工作能够更好地与自己的特长相结合？

发掘计划——突显个人特长，自我定位

你可以根据专门的测试或者咨询专业人员，以把握自己的主要特点，例如气质、性格、耐力、学习能力、工作态度、喜好，等等。然后根据相关的建议，将自己定位在一定的职业范围之内。在这个范围里的职业，应当能尽量发挥你的个人优势。

寻找计划——“多”中取精，挑一个好企业

在剔除一部分职业后，你的心里对于自己将要从事的职业可能已经有了一个大体的想法。然后你就应当去寻找一个好的企业，从而开始自己的事业。需要说明的是，这里说的好企业不一定是大企业，但它一定是一个你能得到充分发展，或者有良好学习氛围的企业。

成才计划——努力工作，经营自己的事业

在进入了最适合自己的行业后，你所要做的就是努力工作。切入点一旦找好了，接下来的事情就是如何把它变深、变大，从而让自己真正地投身到这个事业里，真正能从这个事业里得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



到成功。

很多人抱怨他们与理想发展的差距就只有那么一点点，而这一点点就改变了他们一生的命运。归根到底，还是他们当初没有很好地进行分析，没有作对职业上的选择。人都怕入错行，这一错可能就是天壤之别。所以，在你选择职业时，有必要请教资深的职业顾问，深入了解自己的职业优势在哪里，这样才能做到有的放矢，从而获得理想的发展前景。

理财箴言

结合个人特长，投身适合自己的工作！

理财高速路——快速提高你的个人收入

大多数人都会对如何快速提高个人收入这个问题感兴趣。你该如何做，才能驶入理财的高速路？如何才能快速提高个人收入？

1．在工作上

（1）提高工作表现

工作上优秀的表现，将增加你在老板心目中的分量，而老板看重你了，自然就会为你加薪。

（2）培养新技能

多学习一些对公司有用的新技能，让自己能在公司发挥更多、更关键的作用。时间长了，你就会发现，这些技能在老板的眼里是非常有经济价值的，于是相应的，你便成了他不可缺少的左膀右臂，这时如果要求升职或者加薪，就是水到渠成的事情了。

（3）寻找高薪

工作无非是为了生存，一旦你的工作无法给你带来足够的收入，甚至不能维持你的生活，那么就跳槽吧。当然，你自己应当首先具备跳槽的能力和资格，否则一个实力不过硬的人，很难获得高薪。

2．在工作外

（1）做兼职

当然，是在不影响正式工作，而且你的时间、体力都能承受的情况下，你可以多做一份工作，毕竟多一份工作就多一份收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

（2）风险投资

如果你有些闲钱，可以拿出一小部分投资股票或者其他风险投资，来增加一下自己的业余收入、但要牢记，风险与收益并存，要在投资时保持良好的心态。

（3）多结交贵人

你应当在平时多留意结交一些能够帮助自己创造财富的贵人，向他们征求意见、学习经验，甚至合伙投资，这样也可以开辟更多的财富来源。



快速提高个人收入，让你的钱更快地积累！

第二节　越工作越有钱——让你的钱源源不断

美国的《财富》杂志上每年都在不停地更换不同的人，每年都有新的富翁登上福布斯排行榜，而你真的只有崇拜的分吗？你身边的朋友中，每年都会冒出一两个小富翁，每年他们的生活水平可能都会上一个台阶，而你真的只有羡慕的分吗？为什么不让自己也变得富起来？为什么你工作了那么多年，收入还是很有限？

财智故事

姚明的个人品牌

姚明在 22 岁时步入 NBA，而在他 26 岁时，这位曾经腼腆的少年已经成为 NBA 赛场上的超级巨星！

想当初，他是最晚进入 NBA 的球员，可也是较快融入团队的人。他善良，待人诚恳，有爱心，使得他在队友和人们心目中留下开朗乐观的印象，每次你在电视上看到他，都会发现他在和队

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



友开心地聊天。

如今，在经历了数年的打拼后，他已经成为NBA里的王牌球员，是队里无可取代的主力。他用自己的能力证明了自己的价值，而他的年薪也从当初大约3000万元升到现在的大约1.2亿元人民币。

到目前为止，中国还没有哪位运动员能像姚明一样拥有如此值钱的个人品牌！而这点你可以从下面这个例子中看出——当姚明与锐步签下了一份长期合同时，锐步在纽约证交所的股票当日收盘时，上涨了51美分。

树立“个人品牌”——让你成为职场“不倒翁”

现在社会的竞争中，反复出现一个词——个人品牌。以往，我们以为只有企业才能拥有品牌，而如今在人才市场上，也出现了这个词。随着教育的普及，除了极少数岗位和职业外，大多数的职业都走向买方市场，人才竞争日益激烈。而这时，你要在众多的人才中崭露头角，就必须拥有能引起别人注意的特殊本事，而这也就是个人品牌形成的原因。

在生活中我们常常发现，那些成功人士都拥有优秀的个人品牌，他们总是令人印象深刻、与众不同。他们在任何时候，似乎都散发着独特的魅力。曾有管理学家指出：“在职场中你应尽快建立起自己的品牌，从而成为能让老板和同事记住的人。拥有了个人品牌，就会有更多选择的机会和更多向上发展的机遇。”

你该如何树立个人品牌？

1．个人品牌定位

你想树立个人品牌，就要先参考自己的个性。正如“性格决定命运”，性格也决定定位。有什么样的性格就应当选择树立什么样的个人品牌。这是塑造个人品牌的基础。你不妨问问自己——我的个人特长是什么？我适合从事什么样的工作？我想在人们心目中树立一个什么样的形象？

2．工作技能强

个人品牌同产品品牌在这点上是相通的。产品质量好，才能树立起品牌，而个人能力强，才能构筑起自己的品牌。精深的专业技能是个人品牌建立的重要元素。如何能让自己的工作出色而且不可替代，是建立个人品牌的关键。

3．较好的学习能力

建立个人品牌非朝夕可成的事情，你必须不断地学习。而且，即使你已经形成了个人品牌，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

为了保持它，也必须不断学习新知识、吸收新技能。只有在不断的积累和慢慢培养之后，你才可能形成大家所认可的品牌。

4. 人品质量

道德水准、人品，对于个人品牌来说也是至关重要的。一个有才无德的人是无法建立起个人品牌的。所以，要想建立个人品牌，就一定要注意自己的言行。因为，只有言行一致，你的行为才会让人信服。

5. 适当地包装自己

可能你很有能力，但你不注意仪表，没什么特点，那也很难引起注意。你可以用更有品味的衣服、更有魅力的语言、更优美的身姿来让自己拥有更好的形象，让自己的名字更加深入人心。



能拥有个人品牌的人才是职场王者！

跳槽也要跳得有价值

有句俗语：树挪死，人挪活。这句话表达的，就是跳槽人的心理。只要有点能力的人，都想到过跳槽。人，都想往高处走，一旦发现了一个更适合自己发展的平台，哪有不跳之理？

人们想跳槽，不外乎以下几种原因：

1. 收入低

如果员工感到自己的付出和收入不成正比，心理不平衡时，恰巧又有一个更好的机会到来，他自然会选择薪金较高的那一个。

2. 公司的发展不够乐观

当员工对公司的发展不抱多大希望的时候，便会搜寻其他目标，以准备跳槽。

3. 自己在公司里没有机会发展

可能公司的发展空间有限，也可能是自己在公司不受重视，总之，员工觉得没有机会发展，无法发挥自己的能力，就自然会想到跳槽。

4. 人际关系复杂

过于复杂的人际关系也是使得很多员工放弃一份工作的原因之一。平时的工作压力加上人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

们之间的钩心斗角，很容易让人精疲力竭。

既然要跳槽，那你有没有想过新公司、新工作能带给你什么？跳槽，不仅仅是为了待遇和薪酬，而是为了更好的发展。在跳槽之前，你不妨问问自己：

1．这次跳槽是必需的吗？你跳槽是否很频繁？

如果这次跳槽并不是必需的，就不要盲目跳槽，以避免一时的莽撞给自己造成不必要的损失。另外，如果你跳槽很频繁，那你根本不可能积累到真正的工作经验，况且没有安下心来工作过的人，谁愿意聘用？

2．新的工作会给自己提供更多学习和提高的机会吗？

更多的机遇与学习提高的机会将为你带来不尽的财富，你也可借这样的工作来学习更多的技能，以使自己得到更快的成长。

3．新工作有提升或晋级的空间吗？是否更有利于你的事业发展？

当新工作有足够的发展或者晋级空间时，你将更能展示自己的能力和才华，更有利于你拓展自己的事业。

4．你喜欢这份新工作吗？

新工作是否是你兴趣所在，你可以适当加以考虑。毕竟，找到一份不喜欢的工作并不是你跳槽的初衷。

5．这个新公司的工作环境和氛围如何？适合你吗？

轻松适宜的工作环境和氛围能够提高你的工作效率，尤其是你当初就是因为复杂的工作环境而跳槽的时候，更应当对这方面加以注意。

6．你所能得到的综合待遇如何？

跳槽，最后还要看综合待遇到底如何，如果情况比过去好，则证明你跳槽的举动是正确的。

理财箴言

跳槽之前先三思——“槽”要越跳越好！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节 理财更上一层楼——选择突破

经过了几年的工作，自己的收入和能力都进入了瓶颈期，尽管为此十分忧虑，却不知道该如何解决。可如果一直这样下去，等待你的就只能是被淘汰的命运。你这时候最应该做的，就是相信自己，发掘出自己更多的能力，更多地转换自己的思维，让自己从这种困境中突破出去。

财智故事

中国女富翁——张茵

在 2006 年之前，低调的张茵对于大众而言还是一张很陌生的面孔。一夜间，“胡润富豪榜”将这一当年中国女首富推出，而在美国《财富》杂志“2007 年最有影响力商业女性 50 强”中，她被称为“全球最富有的白手起家的女富豪”。

张茵以前曾经做过会计，也曾经在深圳信托公司的一个合资企业里做过财务工作。1985 年，她曾有过当时看来绝好的机遇：分配住房，年薪 50 万港币……然而，张茵却只身携带 3 万元前往香港创业，在香港的一家贸易公司做包装纸的业务。

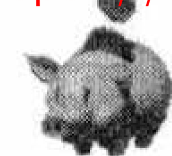
因为她发现，造纸业在中国尚未发展出应有的规模。虽然造纸是中国的四大发明之一，但是这个行业并没有得到充分的发展。经过仔细的思考，以及对国外造纸行业的考察，她觉得应当对这个商机下手。于是她倾注了很多的心血：从中国香港到美国，再回到中国香港，不断地实践，不断地开辟市场，她的足迹随着纸浆的流动遍布了众多城市。

1995 年，玖龙纸业在广东东莞投建。12 年后，玖龙纸业产能已近 700 万吨，成为一家市值 300 多亿港元的国际化上市公司……

冥思苦想，突破工作瓶颈

工作素质指的是劳动者对社会职业了解与适应能力的一种综合体现，其主要表现在职业兴趣、职业能力、职业个性及职业情况等方面。它会受到很多因素的影响，例如受教育程度、实

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



践经验、社会环境、工作经历，等等。一般来说，劳动者能否成功与他的工作素质有关，素质越高的人，越容易成功。

在人近中年时，许多人都会感觉到自己的工作遇到了瓶颈，其中不乏高薪一族。他们明显地感觉到，面对愈来愈激烈的人才竞争，自己拥有的知识已经过了“保质期”，不再能满足工作的需要了。他们还会发现，形势在变，公司在变，而自己随机应变的能力却下降了，似乎自己的思路走进了一条越来越窄的通道。这样的情况，都说明他们的工作素质下降了，或者说他们的能力不够用了。那么，他们该怎么办？他们该怎样提高自己的工作素质？该怎样突破自己发展的瓶颈？

根据职业规划专家的建议，倘若你是一个处在瓶颈期的职场人士，你可以通过如下三个方式来突破瓶颈：

1．公司内部调整

你在这个职位上遇到的瓶颈不等于你在其他方面不行，你可以尝试在公司内部找一些相关的岗位来调整一下。也许不同的岗位能带给你不同的感觉，也能发挥你其他方面的工作能力，从而唤起你对自己的认可，使你工作有了干劲，再通过不断学习，不断提升自己的工作素质。这么做相对稳妥一些，至少不用跳槽，减少了一些风险。

2．跳槽

因为形成这种瓶颈的局面可能是原来的公司已经没有了什么发展空间，没有什么挑战性，从而使你的能力受困甚至贬值。若是这样，你可以选择跳槽，换一个新的起点、更高的平台，以便更好地激发你的潜力。

3．充电

走向工作岗位后，并不是就不需要学习了。相反，你还应当不断地根据工作的需要为自己充电。因为，如果你长时间不学习，就可能因为知识结构的老化而被淘汰，而你的职场竞争能力将大大减弱。

现在，很多工作了多年的人，回过头又去读硕士、博士，都是为了能让自己的知识水平更上一个台阶，突破自己的工作瓶颈。

瓶颈的出现，实际上是很正常的事情，它在任何行业都可能出现，所以，如果你遇到瓶颈没有必要恐慌，首先要了解一下瓶颈产生的原因。如果因为自身原因造成自己面临职场瓶颈期，那你就应当有意识地进行改善，调整好心态，努力突破职业瓶颈。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

突破工作瓶颈，让你的“钱”途更宽更广！

愈思考愈富，愈富愈思考

犹太经典《塔木德》中有这样一句话：“要想变得富有，你就必须向富人学习。在富人堆里即使站上一会儿，也会闻到富人的气息。”穷人之所以穷，富人之所以富，不在于文凭的高低，也不在于职位的卑微或显赫，很关键的一点就在于人的思维，要想富有，你就必须学习像亿万富翁一样思考。

香港领带大王曾宪梓就是学习像富人一样思考的典型。

在商业竞争十分激烈的香港，曾宪梓正是因为独辟蹊径，抓住生产高档领带这个商机，取得了事业上的成功。曾宪梓出生于广东梅县的一个农民家庭，从小生活极其艰苦，家中经济困难，无钱支付学费，从中学到大学的学费全靠国家发给的助学金。他 1961 年毕业于广州中山大学生物系，1963 年 5 月去泰国，1968 年又回到中国香港。在这段时间中，他的处境甚为艰难，甚至给人当保姆看孩子挣钱。空余时间，他阅读有关经营方面的书籍，向一些内行人请教经营的基本常识和技巧，他还注意研究香港的工商业及市场情况。经过长期的思考，他终于从市场的“缝隙”中找到了发展的机遇：香港服装业很发达，400 多万香港人中，有不少人有好几套西装。香港有一句很流行的话，叫做“着西装，捡烟头”，捡烟头的人都穿西装，可见西装之普及。可曾宪梓发现，在香港没有一家像样的生产高档领带的工厂，于是他决定开办领带厂。

最初，他遇到了一系列想象不到的困难。一开始，他从人们的价格承受能力考虑，准备生产大众化、低档领带，试图以便宜的价格来吸引顾客，领带的批发价低至 58 元一打，扣除成本 38 元，心想还可以赚 20 元。可惜，现实却偏偏和他开了个玩笑，买主拼命压价，利润所剩无几，尽管这样，还是不容易销出，一度滞销。

他吸取了产品“受阻”的教训，决定尝试生产高档领带。他用剩下的钱，到名牌商场买了 4 条受顾客欢迎的高档领带，回家后逐一“解剖”，研究它的制作过程。他根据样品，另外制作了 4 条领带，并将“复制品”与原装货一起交给行家鉴别，结果以假乱真，行家也无法识别。这样一来，进一步坚定了他生产高档领带的想法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

他立即借了一笔钱，购买了一批高档布料，赶制了许多领带。岂料，领带商因怀疑产品质量而不从他这里进货，又造成了产品的积压。

曾宪梓想，别人不买我的货，主要是不认识这些货，如果将它放在高档商店的显著位置，就会引起别人的注意，可能会打开销路。他把自己缝制的4条领带寄存在当时位于旺角的瑞星百货公司内，要求陈列在最显眼的位置，供顾客选择。功夫不负有心人，他的领带受到广泛好评，随之而来的是销量大增。曾宪梓也因此而一举成功。

曾先生的例子就说明了，只有经常思考的人，才可能越来越富有。而富人因为明白自己富有的原因，因此更加爱思考。拥有一个活跃的思维，对于你来说至关重要。

在现代社会，思维是一切竞争的核心，它不仅会催生出创意，指导实施，更会在根本上决定成功。它意味着改变外界事物的原动力，如果你希望改变自己的状况，获得进步，那么首先要做的是：改变自己的思维。

理财箴言

“贫”“富”差距，关键在于你会不会思考！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十二章 白手起家不容易——如何通过创业积累财富

第一节 从零开始话创业

新生代富豪现在已经进入了我们的视线，他们中有很多都是靠自己创业而致富。例如建立了 163888 重庆翻唱网的郑立，建立北京华宁远志网络技术服务有限公司的赵宁，建立网纳科技有限责任公司的刘琦开等，他们现在都已经晋升富豪之列，而他们也不过才二三十岁。作为年轻人，你不可能没动过创业的念头，但你是否知道这其中的学问？



中关村男孩的创业路

赵宁从小学五年级开始玩电脑。据他所说，自第一次接触电脑就产生了浓厚的兴趣，从此一发不可收拾。到了初三，他就开始自己攒电脑了，当时电脑中的硬件引起了他强烈的好奇。于是，他开始把个人网站做成硬件网站。网站最早的名字叫“我爱中关村”。上了高中后，赵宁又为网站注册了顶级域名 zgcboy.com（中关村男孩）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



等到要上大学时，赵宁本想开始对网站进行商业化运作，可是他所上的北京联合大学大一在廊坊东方大学城上课，没有时间做这项工作。所以，直到大一快结束时他才着手做准备工作，一边从网上招募人员，一边准备开公司。他准备以 10 万元注册一个公司，然后召集一起创业的人员。因为公司刚起步，实行无底薪制度，等到公司赢利后，以按劳所得的分配原则来分配股份，他占 51%，剩下的分给大家。可是一旦正式进入预备运作后，他发现这样做不行，于是他毅然决定休学开公司。

就这样，2003 年 10 月 30 日，北京华宁远志网络技术服务有限公司正式成立。尽管这一路走来，赵宁遇到很多的困难和问题，但是他认为这不要紧。他的原则就是发现问题马上解决。

创业到底有多难

创业难不难？心中装着自己梦想的人觉得不难，因为他们看到了成功时的身价百万。而在创业时受到重创的人觉得很难，因为无疾而终的创业毁掉了无数的钱。

何先生就是一个还在创业中的青年。到现在为止，他仍带领着公司在温饱线上挣扎。由于当初他没有做好全盘的计划，没做充分的市场调研，没有规划好资金的使用，使他如今已经因为创业“烧”掉了几十万。可是一切还没有太大起色，他说，现在谈发展还过早。

这样看来，创业真的不简单。想创业，想致富，仅凭一腔热情和一部分资金是不够的。无论是“海龟”还是“土鳖”，适者生存。

人们之所以说创业难，是因为：

创业不是一时的激情，而是长久的坚持。那是一个艰难和痛苦的成长过程，也只有经历过的人才有资格对此进行最深刻的评价。

创业不是一个纸面上的构想，你必须要将每一个细节考虑周全，然后落实到实处，这其中的错综复杂、人际交往、利益关系，都可能是你所不曾想到的。

创业不是一个投资就能有回报的项目，它的风险要比你投资股票大得多，如果你没有良好的准备，就等于用钱在打水漂。

创业不是千八百块钱就能打发的事情，有很多人在里面投了几万、几十万元，都血本无归，如果你没点经济实力，别轻言创业。

而创业成功者却说创业不难，是因为：

创业成功的人选对了自己的行业，发现了有潜力的发展方向，这就是抓住了成功的机会，抓住了致富的契机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

创业成功的人对整个创业都有宏观的展望，并拥有短期、中期、长期的目标，拥有合理的发展和执行计划。

创业成功的人有足够的耐心，他们会用几年时间来韬光养晦，作为自己发展的基础期，出现任何事情都不放弃，然后厚积而薄发。

创业成功的人时刻提醒自己，即便失败了，钱没了，也权当是买了经验教训，与其悲伤懊悔，不如赶快将教训消化掉。

如此看来，创业，在不懂得创业规则的人眼中，难；在没有耐心的人眼中，难；在没有风险意识的人眼中，难。而在创业成功的人眼中，却没有那么难。在你的眼中呢？你是怎样的一个人，你是否有能力、有信心去开创一份属于自己的事业？

读读别人的创业经

创业并不是儿戏，你若只想着投钱进去就能成功，恐怕不现实。最好是在自己创业之前，多听听别人创业的经验，这样你才能更好地前行。

创业英雄史玉柱曾总结自己的创业经验时说："巨人之所以倒下，只是因为做了不该做的事。我现在给我的企业立下了四条行为准则：不是朝阳产业不做；不熟悉的行业不做；自己不擅长的项目不做；发现苗头不对立即'断臂'。"这些实际上也是创业的年轻人所要谨记的。创业有创业的前提和原则，你在选择行业时，还要看自己是否合适，以及市场是否需要。

现今，有很多新生代的富翁，他们年轻有为、身价亿万。他们中大多数人都是白手起家，所以很多创业经验都很有借鉴价值。归纳起来，主要是下面几条：

1．做自己喜欢的朝阳型行业

这里的朝阳型行业，指的就是有发展"钱"途的潜力行业，或者说新的行业。就像是几年前街上还没有卖街景奶茶的小店，当时如果你弄个温馨的小屋卖奶茶，那就是个很有创意的行业。还有现在的现酿酸奶、爱心快餐等，都让人们觉得耳目一新，也是个不错的发展项目。但操作之前，一定要做好市场调研，别轻易地就因为它新而投资，你所投资的产业不仅要新，还要有"钱"途。

2．小成本操作

刚开始创业，经验有限，你最好找些小成本的行业来操作。虽然现在银行里有为创业者设置的创业贷款，但是万一你赔了，你也要考虑自己能否还得起。小成本操作就能免除这些风险，并且也减轻了你的创业压力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



3．学习商海的竞争策略

进入市场后，你就会有竞争者，无论是一个、几个或者几十个，都需要你使出浑身解数来应对。你要怎样才能留住自己的客户，再扩大自己的客源？对手有什么优势？自己又该怎样改善？为此，你务必要读些商业案例等，以扩大你的知识面，从而使思维更活跃，视野更开阔。

4．吸纳人才

人才在如今的市场上就等于“财”，你一个人势单力薄，不可能将事业做大，而在开拓自己的事业时，总会碰上无法解决的问题，此时你手下的人才就会为你出谋划策。人才犹如金子，是事业发展的推动器。成功创富的企业家们更离不开各种人才的鼎力合作。只有把优秀的人才精致地编成一张高效的网络，发挥他们的长处，才能不断创造财富。

5．积极的营销宣传

作为一个现代的商人，会营销，会宣传，就是为自己的产品和服务打开了市场。你需要顾客，而如何让顾客了解你、需要你？那就要靠积极和不断的营销和宣传。当人们对你的产品耳熟能详的时候，你的产品形象也就打出去了。

这些经验看起来非常平实，不是什么惊天动地的言论，却非常实用。如果你能真正从这些经验中体会到创业的奥秘，也就掌握了创业的绝学。要知道，这是多少成功者用自己的切身体验总结出的道理。

理财箴言

读透别人的创业经，走出自己的成功路！

启动你的创业思维

中国人传统的小农思想会让很多人对生活选择随遇而安的态度。比如会有这样的想法：“只要安稳地过一辈子就行了，不必赚太多的钱。”“虽然我想创业，可是没有钱，也怕冒风险，像现在这样，虽然工资低些，但有安稳的日子过，也还不错。”假如你的头脑被这种念头占据，那么你一辈子也赚不了大钱。安于平凡的人生，还能有什么起色？

为别人打工，始终是在为别人挣钱，而不是为自己。你总是那个足够努力却领不到足够薪水的人。看着别人赚钱容易，而想到自己一动手就会失败，有这样的畏惧心理，你怎么可能靠

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

自己来创出一份事业？

再来看看创业者都是如何表现的：

他们身上都体现了一种冒险的精神——勇于迎接挑战、不怕风险。为了实现自己的目标，他们不断提高自己的技能，强化自己的实业家精神，并且乐此不疲。他们深刻理解为他人打工和为自己打工的区别。他们从内心呼唤出想要致富的欲望。这种不愿意过单调无意义的生活，想过更充实的生活的念头引导他们奋发向上，并最终获得财富！

一个拥有致富欲望的人，他的终极目标不是成为一个雇员，通过努力工作来实现生存与发展，而是创建自己的事业，从自己的事业中获得生存与发展。如果你只是想让生活安逸，不思进取，不开创自己的事业，你就只能永远平凡，同大多数人一样为了买房而发愁，为了还贷而发愁，为了资金紧张而苦闷，为了通货膨胀而苦闷……

想要更富有？那就启动你的创业思维吧。把创业看成你新婚的妻子，把你的事业看成是一生的伴侣，想想你能用什么来爱“她”，想想怎样能让“她”更爱你？

理财箴言

开启你创业思维的大门，让你驾驭成功的能力起动！

第二节　创业的门道有哪些

想要创业的人，不能一味地站在原地思考，而要不断地去外面观察，不断地发现商机，不断地抓住机遇，甚至为自己创造机遇。也许一个灵感、一句话、一个人，就能带给你创业的启迪。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



财智故事

卡塞尔的财富思维

卡塞尔年轻时只不过是一个拍卖行里的小职员，可是他靠着自己的头脑，运用智慧让自己成了富翁！

1972年，卡塞尔受聘于奥格斯堡啤酒厂。这个企业当时已呈衰败之势，但他挽救了局面，因为他灵活的思维捕捉到了别人想都没有想过的商机——他开发了美容啤酒和浴用啤酒。这个奇思妙想让这个品牌广为人知，尤其是大受女性朋友的欢迎，从而使奥格斯堡啤酒厂一夜之间成为全世界销量最大的啤酒厂，也使他成为无人不晓的商界名人。

1998年，卡塞尔又出了一次名。有一次，他返回美国，当他下飞机的时候，美国赌城拉斯维加斯正上演一出拳击闹剧：泰森咬掉了霍利菲尔德的半只耳朵。出人意料的是，第二天，欧洲和美国的超市里竟然出现了“霍氏耳朵”巧克力，其生产厂家是卡塞尔所属的特尔尼公司。这一次，卡塞尔虽因霍利菲尔德的起诉输掉了赢利额的80%，然而，他天才的商业洞察力却为他赢得了年薪3000万美元的身价。

21世纪到来的那一天，卡塞尔应休斯敦大学校长曼海姆的邀请，回母校做创业方面的演讲。演讲会上，一个学生当众向他提出这么一个问题：“卡塞尔先生，您能在我单腿站立的时间里，把您创业的精髓告诉我吗？”那位学生正准备抬起一只脚，卡塞尔就已答复完毕：“生意场上，无论买卖大小，出卖的都是智慧。”

创意产业：让你的脑筋转转弯

当你已经决定要创建自己的企业，当你已经开始谋划自己的未来，你一定要在挑选创业的切入点时，多思考几次。只有经过深思熟虑的创意，才更可行，也才更有吸引力。

创业，考验的就是你的创意。你不必在全新的基础上建立一个行业，你也可以在旧企业的基础上变动后得到自己的事业。只要在众多机会中，找到你能利用的机会，在众多行业中，找到你可以立足的一席之地，就足够了。

一个可行的创意，对你来说至关重要。为了能获得成功，你的创意必须成熟，但不必全新，必须有可行性，但不必面面俱到。你的一生中，可能有过成千上万个创意，但是真正可行的，没有几个，而能成为你创业的契机的更是寥寥无几。因为，你的创意还需要市场以及人们的认可。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

珍妮弗是一位 23 岁的创业者，她因为一个小小的创意而得到了州长“惊人成就”的夸赞。实际上，那不过是个突如其来的想法，她希望通过列举由女性经营的当地工商企业及专业服务机构的资料来提供经商指南。就是这个小小的创意，使她得到了州长和广大媒体的关注。于是她的《萨克拉曼多女性黄页》在当时一上市，就被抢购一空。

不要觉得自己肯定无法拥有成功的创意，你可以多尝试玩玩脑筋急转弯的游戏，让自己的思维更发散、更活跃。要相信，任何人都可以想出几个好的创意。也许在你逆向思维的时候，就会偶遇几个有价值的好主意！而你创业的基础可能就在这些创意之上。

有人说，要拿出一种可行的创意是一种技能。在有创意王国之称的美国，每个人都崇拜并期望拥有这种技能。的确，它将使你充分地利用每一个细胞来让自己更具有想象力，更有落实能力。并非每一位想成为创业者的人都能幸运地成为珍妮弗，但是如果你不去尝试，你就永远不可能有机会成为她。

现在，珍妮弗的生活与过去相比已经有了天壤之别。而你呢？你为自己未来所规划的创意准备好了吗？如果你已经有了什么新的想法，就把它记录下来，也许它就是一个很可行的创意！



一个可行的创意，是智力和现实的博弈！

寻找可以创业的缝隙

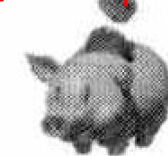
生活中处处是商机，时时需要创意，可它们被大多数人忽略了。而能找到这些创意的人，就是那些睁大眼睛，仔细观察每个细节，然后寻找每个行当的缝隙的人。创建一家新的企业是一件费时费力的事情，因为你甚至可能在每天睡觉的时候，走路的时候，淋浴的时候，吃饭的时候，都想着自己到哪里去找创业的缝隙，去哪里找那张可以自己规划的白纸，你该怎样超越你的竞争对手。

你还没有正式开始运营自己的企业，就已经在头脑中想到了各种可能。这个搜索缝隙的过程是个富有吸引力的过程，是一个酝酿的过程，也是一个无比辛苦的过程。

在这个过程中，你首先要规划出自己想要发展的方向和范围，即定位好自己感兴趣的市场。

其次，开始你的创意之旅。你可以到各个相关的企业进行考察，到消费者中进行调研，到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



各个假想的竞争对手那里去坐上几小时。要想提出一个新的可行的商业创意，你就必须全面仔细地把各种可能的相关因素都考虑进去。

最后，你要把你的眼光集中在几个很小的缝隙中。在这些缝隙市场里，市场需求较小，但服务并不充足，就像是一座小山，如果你占领它，别人就不太可能跟你抢。只要你提供很好的服务，那么这些缝隙就是你的小天地。这对于创业者来说，就是非常成功的一步。不要幻想着你一开始创业就有什么大手笔，所有富翁的事业都是由小做到大，稳扎稳打，没人能一口吃成个胖子。

如果你能将缝隙占领，那么你就能迅速控制你的小市场，并保持一定的优势。在这样一个充满挑战和机遇的时代，有越来越多的人想要靠自己来创业，想要摆脱为人打工的命运。他们有理想、有激情、有创意，不怕创业的艰辛，但是实现理想的过程从来就没有一帆风顺的，所以你要作好心理准备，不要在遇到困难的时候灰心、放弃。

只要你耐心寻找你要的缝隙，就一定能创造一个属于自己的奇迹！

理财箴言

找到可以创业的缝隙，让自己的事业填满那里！

网上经商——e 时代的时尚挣钱法

随着 e 时代的到来，现在网上开店经商成了一种潮流，当当网、淘宝网几乎无人不知、无人不晓。而且，如果你没在网上买过东西，估计会被人嘲笑是老古董了。年轻人总爱在网上聚集，凑到一起想着新的创业点子。

小陈在网上经营了一家小店，她主要出售使用对象为二十几岁的学生和白领的整理箱。由于她的货物质优价廉，信誉又好，她的店铺规模越来越大，每个月能有上千元的赢利，完全解决了她的生活费用。小陈说：“和打工比起来，还是自己当老板好，有安全感，苦辣酸甜都是自己的。最重要的是，自己的事业给了自己希望。”

现在，不光是刚毕业的大学生，还有那些在家的全职妈妈们，也开始加入了网上经商的行列。

娜娜就是这样一个全职妈妈。她有一个三岁的宝宝，她在辞掉原来的工作后，就开始陪伴在女儿身边。但是她觉得自己是个精力很充沛的人，单单是照顾女儿，觉得生活有些单调。况

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

且什么都依靠老公，会增加老公经济上的负担，于是她就想到了网上开店。由于她刚做妈妈不久，对孩子的用品都很感兴趣，也相信其他刚做妈妈的女性同样会关注这些，于是，她就开始在网上出售幼儿用品。如今，她的月收入已经达到 7000 多元了。

除了这些，还有些商家也发现了网站上的各种机遇，在网上提供服务，并由用户通过网上银行来进行交易。便捷、快速的网络通道，让人们尝到了网上经商的甜头。还有人专门靠帮别人设计网站，在论坛发帖、发文章来赚钱。只要你能想到的事情，就可能发现有人已经行动起来了！

在网上经商，虽然看起来没什么风险，又能省下不少房租费，但你还是要注意一些事情，因为它们可能会影响你的生意。

1．运输中的问题

网上做生意，落实到发货的时候，就怕运输出问题。如 2008 年年初的雪灾，5 月的四川地震，都为货物的运输造成了极大的不便。还有就是天气，很可能因为天气问题，而影响到货物的运输。因此，你若在网上经商，发货前不妨先看一下各地的天气及运输情况。

2．网站上的问题

首先，你在网上开店一定要有个好域名。给网店起名字和给人取名字一样，都很关键。如果你的域名短，或者很有特点，朗朗上口，方便记忆，就会给你带来很多顾客。

其次，你要注意，在网上开店本来就是虚拟的，顾客凭什么相信你？你最好在细节上多注意，最好留下 QQ、手机号或者产品的详细介绍，等等。内容不怕做精细，把一切都弄周全，才能赢得更多的顾客。

网上经商，是一种新的快捷型经营，它可以让你以更小的成本获得更大的收益，可以让你打破地域的限制，挣到来自四面八方的钱。这么时尚的赚钱方法，你也不妨追个潮流吧！



网络经商，致富也时尚！

业余小店——小资本也可以过老板瘾

近来，大街小巷出现了一些小店，它们的经营时间与众不同，白天不开，晚上开业。这就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



是业余小店。原来，兼职也可以运用到开店上，花不了多少钱，就能挣到一份额外收入。

自己的人生刚刚开始，要创业，可是囊中羞涩，怎么办？开这样一个小店，真的是不错的选择。如果你选好了发展方向，小店同其他创业方式比起来还是很有优势的，因为它有几个比较明显的优点。

1．稳定

小店的经营一般不太容易受到市场经济的影响。它不像房地产那样容易受到冲击，即便是在房地产市场非常低迷时，它也仍能保持其相对稳定的状态，因此投资者不必担心因为这样的因素而亏本。

2．灵活

经营自己的小店，你就是自己的老板，想什么时候开店，就什么时候开。比如说，有的投资人只想经营每周五天工作日的生意；有的投资人想经营晚上的生意，白天的时间可以自行支配，这样一来既能有收入，又不影响工作。开这样的业余小店不仅可以有钱赚，还能快乐地享受生活。

3．成本低

小店投入的成本相对比较低，店面小，房租少，卖的东西不必多，只需有特色就行，因此不会给你的经济造成太大的负担。就算是经营失败了，也不会大伤元气，你完全有可能重新开始。

别看店面小，经营好小店也是一种能力，也需要采取一定的经营手段和策略。不妨就将它作为你以后经营更大事业的演练场，多掌握些技巧，你才能在以后的经营中游刃有余。

实际上，没有多少钱也是可以创业的，只要有创业的想法，什么困难都是可以克服的。小生意对于初入社会的年轻人来说是一种积累资本的好方式，关键是要训练自己独到的眼光。

理财箴言

经营特色小店，小成本也能挣大钱！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节 创业需要注意什么

在看到成功的创业者衣着光鲜亮丽的同时，你也要看到他们的成功不是偶然的，他们也是经历了无数次的磨难，才有今天。有多少人在这些磨难中因为没有坚持住而失败了？创业并不那么简单，至少在创业之前，你应了解一下都要注意些什么。

财智故事

创业的布朗

在美国，可以说布朗是一位无人不晓的成功电影制片人，他投资拍摄了《大白鲨》《裁决》《天茧》等影片，获得了巨大成功。然而，在其职业生涯中，曾先后三次因与公司领导意见不合而被革职。

经历了这些之后，布朗开始仔细检讨自己的工作方式。他发现这一切是自己的性格造成的，他一直都敢想敢言、凭直觉处事，而这些决定了他讨厌局外人的管理，而更适合自己做老板。

从那一刻开始，布朗就立志要自立门户。由于工作多年，他有着丰富的工作经验和人脉关系，又有独特的风格，使得他的公司在成立后不久就开始进入快速运营的轨道。

他经常将自己的成功归结于多年的经验积累，虽然他多年来没有固定的工作，但是他已经积累了足够多的经验。他还说，也许你也是这样的人，那为什么不考虑一下开创自己的事业？

成功源自点滴——经验的积累

“没有金刚钻，别揽瓷器活。”对于一个创业者来说，没有足够的经验，怎么能轻易进入商海？成功源自你平时的积累，有了经验，具备了创业的素质，你才能更快地进入状态。

那么，平时该如何积累经验？

1．利用好图书馆

创业者在创业中必须先积累相关的专业知识，因此，你要常去图书馆。在阅读的过程中，你不但会形成有体系的创业思维，而且创业方面的书籍还能为你开阔眼界。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2．利用好报纸媒体

无论是报纸还是网络上的各种专业网站，都能为你提供一手的创业信息。很多新鲜的事物、想法、点子就可能在其中隐藏。丰富的创业案例和知识，都能为你进一步补充养分。

3．利用好工作经验

在创业之前，很多人选择就业。人们常说“欲创业，先就业”，一是因为没有资金，二是因为没有经验。为他人打工几年，积累足够的工作经验，对于创业者是十分必要的。到那时，他们已经对本行业情况足够熟悉，收集信息、整合资源的能力大大提高，也构筑了自己的人脉网络，再加上有了可以创业的资本和人才，就真正具备了创业的条件。

3721 公司创始人周鸿一就是这样曲线创业的。他说：“时机不成熟，就不创业，先给别人打工。把公司让我做的事情做好，提高自己的能力，逐渐地就知道创业的方向了。我不赞成年轻人刚毕业就创业，我认为他们还是应该在公司里踏踏实实干五六年。虽然是打工，实际上是公司在给你缴学费，你通过在不同的平台积累经验，这是任何老板都剥夺不走的，只有积累这种经验，你的创业能力才更强，创业才更有把握。我在方正工作时，从来没有觉得自己是在打工，我一直认为自己是在创业，因为我觉得是在积累自己的能力，积累自己的资源。”

4．利用好身边的成功人士

不用去寻找什么创业大师，你身边可能就有很多有创业经验的人。如果你留心观察，在他们那里，你一样可以得到很多的创业技巧与经验，而且是更直接、更真实的。这些经验要比书本更能带给你启发，也更符合现实。

另外，你平时就应主动接受职业价值观方面的教育，并进一步了解自己的兴趣、特长、人脉资源，为今后选择创业、确定职业目标奠定基础。有了几年的工作经验，你将对专业领域里市场的需求和发展前景有更好的把握，并能在实践中不断自我反馈，不断调试自己的创业方案，以初步确定适合自己的职业选择。

以上就是一些积累经验的方法，而作为一个立志创业的人，你必须拥有明确的目标、踏实的干劲，以及活跃的思维。这些在你的创业过程中，一个都不能少。经验，必须是在经历了兢兢业业的工作、不懈的努力之后，提炼出来的心得。



经验的积累，是创业不可省略的前提！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不打无把握的仗——市场调查

“知己知彼，百战不殆。”兵法上的战术，亦可利用到商场上来。不是有人也将商场比做战场吗？创业，就是在向其他的经营者挑战。没有作足市场调查，你就发英雄帖，可就太冒失了！市场上蕴涵着成千上万的信息和资源，很多都需要你在创业前掌握和了解。如果你只是在那里闭门造车，恐怕一到市场上就会被人挤了出来。

不打无把握的仗，这对于每个创业者来说至关重要。

市场调查能使你从客观的角度把握市场环境，加深对将从事行业的了解，进而了解顾客的需求。而且往往在调查的过程中，创业者能发现新的市场和需求。同时，还可以及时掌握竞争对手的经营状况，洞悉对方产品或服务的优缺点，以供以后自己创业参考。

该如何进行市场调查？你可以按照如下步骤：

1．明确调查目标和问题

开始调查之前，你首先应明确调查目标，确定调查的市场范围，然后拟定调查问题、调查对象，如：消费者群体有多少？市场上需求情况如何？同类竞争者的情况怎样？这些竞争者是如何分布的？他们的产品都有什么特点？

2．开始调查

你应当通过实地市场调研考察、搜索网络、咨询相关消费群反馈等方式收集相关信息，这样一来，你就能获得初级的资料。接着，寻找那些业界的成功者，仔细观察他们的经营方式、特点等，作为你创业的参考模板，如此，你将获得很多有价值的信息。

3．专业咨询

除了收集资料，你也应当征求一些专业人士的意见。比如向身边认识的有关专家和精通该行业的人员咨询更深入的信息，以加深对行业内背景信息的了解。

4．整理和分析资料

资料收集完后，还需要对它进行后期的编辑整理，核对资料是否有误差，或者是否偏离了你的预期。再结合上面的全部资料，得出最后的结果。

在调查的过程中，你可以采用如下调查方法：

1．询问调查法

这是一种专门针对市场上的消费群体而进行的调查方法。调查人员通过面对面交谈、打电话、发邮件等方式，询问被调查者问题，以了解市场情况，获得商业信息和材料。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2．观察调查法

观察法，是调查者亲临现场进行实地调查，记录相关数据或经验的方法。它最直观，也最能反应竞争对手的实际情况。客流量多少，营业额大概多少，商品或者服务的价格如何，服务态度如何，是否还有潜在顾客，还有哪些需要改善，等等，都是一个调查者需要注意的问题。

很多成功的企业家非常注重市场调研，每隔一段时间就要到市场上看看。在他们眼中，市场是检验企业产品的炼炉，在那里，企业产品的优势与不足都能清楚地展示出来，并且还能发现产品的发展趋势。企业就可以根据这些改善经营策略，使企业始终在竞争中占领先机，立于不败之地。

市场调查对于企业来说是非常有价值的行为，你不需要花太多的钱，就能掌握市场上最真实的材料，就能规划出自己下一步的发展方向。这点对于每个创业者来说，非常重要！



入市之前先试水，勿忘市场调查！

让你的产品尽人皆知——积极营销宣传

克里斯蒂娜是一位成功创业的女性，她的产品是婚礼专用请帖。在她刚开始创办自己的企业时，她就想到了企业的营销对于企业的发展至关重要。于是她拨出大额的预算用做广告费，例如在一些有名的婚庆、婚礼杂志上宣传自己的产品，由于这些杂志的顾客群体面较广，且多是要结婚的新娘，肯定会对婚礼上的小细节作出精细的准备，于是，她在广告上投入了不少的钱。

可是，仅仅靠广告还不够，她想到还要积极参加一些礼品交易会，让自己的产品有更多展示的空间和机会。并且，她还会发给顾客很多小册子，向他们介绍自己的产品。

如今，她已经有了自己的市场，有了广泛而稳定的顾客源，成功地实现了自己的创业梦想。即便当初因为投资广告而花费巨大，但是在她看来，这一切是值得的，还有什么比成功创业更激动人心？

作为一名创业者，克里斯蒂娜非常成功。而她成功的原因，除了产品好之外，就是注意了积极的营销宣传。她经常这样说：“当你的产品尽人皆知的时候，还怕没有生意做吗？知道你产品的人越多，你的潜在顾客就越多。”可见创业营销对于刚起步的企业有着很重要的作用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

产品再好，知道的人少，你的顾客流就只能那么少。与其等待人传人，用口碑策略，不如动用多角度的媒体技术，用营销策略，无论是网络、杂志、媒体或者各种聚会，只要你能想到的都利用上，他们自然会帮你把产品介绍给大多数人。

与 20 世纪相比，目前的市场竞争更加激烈，淘汰的频率也越来越高，如果你不加快推出产品的速度，不能走向市场并得到顾客，那么你很快就会出局。所以，行动要快，就像现在的大片一样，在影片还没上市的时候，就漫天遍地地打出广告，吸引人们的眼球，以增加卖点。

但是你要注意，如果你的资金还没有那么多，就不要把钱全搭在广告和营销上，你的主体还是生产产品。曾有企业投巨资做广告，结果把自己拖垮了，当大家都知道它的时候，实际上它已经无法经营下去了。

若是资本还不雄厚，你完全可以再寻找其他的契机，比如利用老顾客宣传，在人流多的地方发传单、做促销举行抽奖活动等等，都可以帮你吸引目标客户。

理财箴言

积极宣传营销，提高产品的知名度！

品牌成就人生——塑造你的名牌

品牌是什么？品牌是产品的魂魄，是企业的印钞机，是无可取代的质量，是独树一帜的个性……品牌对一个产品、一个企业有着决定性的价值。

重要概念：品牌

品牌是能给拥有者带来溢价、产生增值的一种无形资产，它的载体是用以和其他竞争者的产品或劳务相区分的名称、术语、象征、记号或者设计及其组合，增值的源泉来自于消费者心中形成的关于其载体的印象。

品牌从某种程度上讲，代表了上佳的产品形象、值得信赖的品质、态度良好的服务与合理的售价。一个企业的产品如果能在品牌上精心营造，就能引发顾客的好感，增加顾客对产品的认同，进而保持对产品的欣赏、激发购买欲。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



目前，国内各个行业的发展趋势已经由追求“数量”产品转变到“质量”产品，而整个国家也将“品牌战略”提升到实现中华民族伟大复兴的国家战略的高度。在这样的大环境下，你要想开展自己的事业，不妨从一开始就树立自己的品牌形象。

如何打造你的品牌?

1．产品优质

品牌能够形成的最根本基础还是产品的质量。产品的质量是硬功夫，质量越好，越有竞争实力。它不单要看上去好，使用起来也要好，否则，在与其他同类产品竞争的时候，就可能被挫败。

2．价格实惠

在质量不相上下的时候，就要比价格。因为消费者都对物美价廉的产品有偏爱。在普通老百姓的眼中，价格是挑选哪种产品一个重要的衡量标准。如果你的产品是面向大众的，价格一定要尽量降低。

3．积极宣传

品牌的形成脱离不了广告和营销手段。积极地宣传自己的品牌，打造产品的形象，让产品深入人心，是十分有效的产品推广手段。世界上的各种品牌，无不是通过积极的宣传来扩大市场的。

4．服务周到

营业员的素质高低和服务是否周到，有时候也能决定产品是否能形成品牌。要想让顾客选择你，你就要为顾客考虑周到。

品牌是一个商品区别于另一个商品最为显著的特征，它表明了一个产品的优势，是企业吸引顾客的标志，也是企业能获得高利润的根源。创业者要想成就自己的人生，就应当塑造一个自己的品牌!

理财箴言

品牌，是产品的灵魂，是不可低估的价值!

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十三章 借力生财——让他人为自己"铺路"

第一节 赢得"黄金"人脉

"30 岁前靠自己，30 岁后靠交际"，这句话说得十分有道理。作为一个社会人，必然要生活在交际圈里，而要想获得事业上的成功，也肯定要靠这个交际圈。因为人脉就是财脉，人脉有多广，你能借助的外力就有多大，助你成功的人就有多少。所以，你要赢得"黄金"人脉，让朋友成为你事业成功的帮手！



凭借人脉发家——连战家的财富史

连战的祖上一直是名门贵族，但真正使连家达到富可敌国的兴旺程度，还应属连战的父亲连震东和连战这两代人。连战父子的发家，并不是依靠先辈惯用的经商做买卖，而是凭借科学的投资理财，广博的人脉，以及金融、房产投资积聚成的。

说到理财，这里还要引入一个重要的人物——连战的母亲赵兰坤。她是一名知识女性，毕

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



业于北平燕京大学。由于丈夫平时没有时间管理家务，实际上家里的财务都归她打理。而她不像一般妇人那样，一想到管理家财，就只会把钱存银行。对此，她心里自有一番主见，因为她想到的是要积极进行投资理财。恰好，台北中小企业银行的董事长陈逢源与连震东是老乡，私交甚好，所以赵兰坤便大胆地购买了“北企”的原始股票，并担任了“北企”的董事；此后赵兰坤又陆续投资了彰化银行的股票，彰化银行的董事长张聘山也是连氏的好友之一。在以后的几十年里，就是依靠这些股票，连家获得了丰厚的回报。

一个人能走多远，取决于他身边的人脉。因为个人掌握的理财知识和理财信息毕竟是有限的，如果你有几位精通于理财的朋友，那么，就可以在这方面收获良多，从而提高自己的理财水平。

人脉：成功的助推器

想要成就自己的一番事业，你必须有良好的人际关系，这点毋庸置疑。我们生活在这个社会上，总会遇到和其他人合作的情况，一场比赛，一个人打不了；一幢房屋，一个人建不了；一个人要生存，没有其他人也活不了……一个人的力量往往是十分有限的，许多问题往往一个人不能够独自解决。因此，可以说，人脉是人类生存的必需，更是成功的催化剂。无论是谁，若在这个世界上没有朋友，那他的心灵肯定会被孤单扭曲，他的生活也会被寂寞摧毁。

朋友多了路好走。这是个急速发展的社会，每个个体不可能凭一己之力成就自己，在追求速度、效益、成功的过程中，你最好的助推器就是人脉。是否拥有好的人脉，关系到工作、生活、事业能否顺畅运行。甚至，从某种程度上看，人缘已经成为一个人安身立命的关键。人脉越宽，路子越广。一个优秀的人，一个可以实现人生中的多种构想的人，一定是一个拥有成功的人脉关系的人！

美国石油大亨洛克菲勒就曾经说过：“与太阳下所有能力相比，我更关注与人交往的能力。”这不正印证了人脉在他辉煌的事业中的重要性吗？

人脉到底有多重要？这种重要表现在哪里？

第一，人脉多，抓住的机遇也就多。

在生活中，你总会遇到这样的情况——你很有能力，但是办事四处碰壁，可是往往一个能力不如你的人却办成了，并获得了更多的机遇。为什么？你会发现，他认识某个能对这件事产生影响的人物，所以问题迎刃而解，他抓住了成功的机遇。于是你就又后悔又妒忌地想——为什么我没有认识几个这样的人？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的确，有的时候，人脉在办事的过程中起到很大甚至是关键性的作用，只要我们和那些关键人物结识，事情就会变得轻松简单。每当你有事情想要去拜托他或是与其商量讨论时，他就能为你提供很多经验和信息。有很多人就是在这样的过程中，获得了比别人更多的信息，也就比别人成功得更容易。

第二，人脉广，赚钱的信息也就广。

这是个信息高度发达的时代，到处潜藏着无限的信息，而有信息，就有商机。这些信息单凭你自己绝对是收集不来，而更高效、更便捷的方法就是利用你的人脉。人脉就像是你的情报站，为你搜集无限的潜在信息，人脉就像是一个扶梯，帮你通向更高的发展平台。

第三，人脉宽，条条财路才会顺。

良好的人脉网络，能帮你拓宽自己的财路，能让你在财路上走得更快、更顺。在一个讲究多赢的时代，你不可能靠孤军奋战来成就大业，人脉即是你事业的命脉，你的人脉有多深多广，你的事业也就能发展到多深多广。

没有人脉的人注定难有大作为。放眼全球，大凡成功的人都很注重交际，而人脉资源正是这些人事业有成的有效武器。要想成为亿万富翁，能力、机遇之外，你还需要把握的就是——人脉！

理财箴言

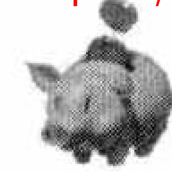
人脉，将在你成功的过程中，提供强大的推动力！

编织你的人脉网络

赢得了人脉，就是赢得了钱脉，这在众多亿万富翁的实践中得到了最有力的验证。他们无不承认——人脉是一种实力，一种能让你赚钱的实力！获得财富的秘诀，放在整个社会的角度来看，就是要有良好的人际关系。好的人际关系就像是一笔无形的财富，带给你源源不断的“钱流”。人际关系是一门要修一辈子的课，你要用一生来体会其中的心得。

你该如何编织自己的人脉网络？人生处处是玄机，可能在无意中你因为某个细节就结识了一个大人物，但是大多数情况下，你要通过以下几个途径来建立你的人脉：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1．良师益友

一个人要成大业比登天还难，但是一个人如果能得到良师益友的鼎力相助而形成一个团结的集体，那么要成大业就易如反掌。

2．朋友关系

一个人在外赚钱实在不易，如果能得到朋友的帮助就如雪中送炭，如虎添翼，所以说“多个朋友多条路”。一些天南海北的人常在初次交往后会发出这样的惊叹：“嗨！这世界简直太小了，绕几个弯子，大家都成熟人了。”其中奥妙就在于此。

3．亲戚关系

俗话说：“是亲三分近。”亲戚之间是血缘或亲缘关系，这种血浓于水的特定关系决定了彼此的亲密性。这种亲属关系是提供精神、物质帮助的源头，是一种能长期持续、永久性的关系。

4．同学关系

同学关系比一般的朋友关系更加单纯、朴实，也更亲切、牢固。现代社会里，人际交往更注重同学关系，同学之间互相帮忙，经常可以见到。

同学关系有时的确能在关键时刻帮上自己一个大忙。但要值得注意的是，平时一定要注意和同学培养、联络感情，只有平时经常联络，同学之情才不至于疏远，同学才会心甘情愿地帮助你。如果你与同学分开之后，从来没有联络过，你去托他办事，特别是办那些比较重要、不关乎他的利益的事情时，他就不会帮你。

5．老乡关系

中国人对故乡有一种特殊的感情，爱家乡，更爱那里的人。于是，同乡之间，也就有着一种特殊的情感关系。如果都是背井离乡、外出谋生者，则同乡之间更是会互相照应。中国的老乡关系是很特殊的，也是一种很重要的人际关系。既然是同乡，那涉及某种实际利益的时候，则是“肥水不流外人田”，只能让“圈子”内的人“近水楼台先得月”。

另外，你还可以充分利用饭局和名片的作用。因为，据权威机构研究，世界上所有的谈判有 80% 是直接或间接在饭桌上完成的。只要你能合理地加以利用，它就是一种快捷有效的建立人脉的方式。况且，在饭桌上人的情绪都比较放松愉悦，所以更容易让彼此产生好感。而名片则是让对方对你产生深刻印象的另一种方式，如果你能在见到一个人后，立刻说出他是谁，以及做什么工作等，他自然会对你另眼看待。

一个社交高手，一个成功的人，绝对不会忽视对人脉的经营，在这方面，你越是精心，越能发现更多的成功秘诀！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

精心寻找，人脉就在你身边！

借助他人的肩膀——发掘你身边的贵人

享誉世界的富翁——比尔·盖茨在 20 岁时签到了第一份合约，一份同 IBM 的合约。可是他当时还只是个大学生，没什么人脉资源，他怎能捡到这么大一块黄金？

事实上，在这桩生意背后，有一位关键性的人物——比尔·盖茨的母亲。她是 IBM 的董事会董事，通过母亲的引荐，比尔·盖茨顺理成章地签到了合约。假如当初比尔·盖茨没有签到 IBM 这一单，他会有今天这样的成就吗？

虽然我们都相信"爱拼才会赢"，可若是没有贵人的相助，你能向上走多久？因此，在你想要事业飞黄腾达、扶摇直上的时候，绝对不能缺少一个环节——寻找能帮助你的贵人。

茫茫人海，到哪里去寻找自己的贵人？实际上，贵人就在你身边，在每一次邂逅里，在你的名片里，在公交车上，在各种聚会里，在我们熟悉和不熟悉的地方……在众多的陌生人中，人人都可能成为你的贵人，你的一次微笑、一句问候，都能让陌生人变成熟人，都能让遥远的距离缩近。

然而，当你确定了他就是你的贵人时，你该做些什么来引起他的注意？

1．主动接触

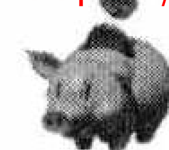
愈是主动乐观的人，愈让人觉得有能力，愈想和他相处。因此，当你碰到机遇的时候，要不断地去接触，去结识更多的人。你主动展示自己的次数越多，认识你和了解你的人也越多，而你挖掘到贵人的可能性也就越大。

2．赢得赏识

若对方对你来说是很重要的人士，你不妨用心记住他的姓名、性格、爱好或者有什么成就。当下次遇到他的时候，如数家珍般同他交谈，必然会引起他强烈的好感，从而令其觉得"相见恨晚"。

另外，还要多帮助贵人办事，关注他的需要。正所谓"将欲取之，必先予之"，你不付出，就想让别人为你做事，未免太天真了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



3．主动援助

“虎落平阳被犬欺”，你的贵人可能也有遇到失败或者遭受排挤的时候，这时候，你若能伸出援助之手，那就能深深地感动他的心。此时，你向他伸出援手，他必然也会在心里暗暗发誓，来日也一定要报答你。

4．没事常联系

手机的普及，使人们彼此间的沟通又多了一个途径。所以，你常会在人们的手机里看到一句——“有事没事常联系”。这点不光是对朋友，对你好不容易认识的贵人也一样。人和人的相处，都遵守着同样的规则——越联系越熟悉。再好的朋友，如果长时间不联系，也会变成没有共同语言的陌生人。

适当挖掘你身边的贵人，适当关心你身边的贵人，适当帮助你身边的贵人，当你需要帮助、关心的时候，他们的肩膀就是你最好的依靠，最好的助力！



生命中的贵人，将在你需要时，助你一臂之力！

第二节 利用你的智囊团——请专家帮忙

理财投资，光靠自己怕是应付不来，这时候，你最需要的就是出谋划策的军师，是能为你排忧解难的智囊团。相关的专家此时就有了用武之地。只要借助于他们，你的理财步伐将更加快速！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

财智故事

让摩根大赚一笔的关键人物

在华尔街，摩根财团绝对是尽人皆知。当初，他们并没有这么富有，但他们凭着灵敏的信息、果断的决策，以及大胆的有计划的投资，才有了今天的财富。信息就是商机，就是战胜其他竞争者的关键。而信息都从哪里来？那就是人脉的作用了。这里举个例子。

美国的南北战争正打得不可开交的时候，摩根结识了一位新朋友克查姆——华尔街一位投资经纪人的儿子。

当时人们都在对战果进行讨论，摩根也不例外，他也想早点知道结果，好从中赚上一笔。要知道，摩根财团经常做投机生意，这正是个大好时机。于是他和这位新朋友来往十分密切，希望能从他口中得到一些消息。果然，有一天，克查姆神秘地对他说："我父亲最近在华盛顿打听到，北方军队士兵伤亡十分惨重！如果有人大量买进黄金，汇到伦敦去，肯定能大赚一笔。"

这个建议一提出来，摩根立时心动了，他马上提出愿意同克查姆合伙做这笔生意。克查姆对此跃跃欲试，他把自己的计划告诉摩根："我们先与皮鲍狄先生打个招呼，通过他的公司和你的商行共同付款，购买四五百万美元的黄金——当然要秘密进行，然后将买到的黄金一半汇到伦敦，交给皮鲍狄，剩下一半我们留着。一旦皮鲍狄黄金汇款之事泄露出去，而政府军又战败时，黄金价格肯定会暴涨，到那时候，我们就堂而皇之地抛售手中的黄金，肯定会大赚一笔！"

摩根迅速地盘算了这笔生意的风险，之后爽快地答应了克查姆。一切按计划行事，正如他们所料，秘密收购黄金的事因汇兑大宗款项走漏了风声，社会上关于大亨皮鲍狄购置了大量黄金、"黄金非涨价不可"的消息四处流传，于是，很快形成了争购黄金的风潮。这么一抢购，金价飞涨，摩根眼看火候已到，迅速抛售了手中所有的黄金，趁混乱之机狠赚了一笔。

善假于人，委托经纪人

投资者因为自身的限制，没有空闲时间，或者缺乏专业知识，就决定将自己的资金交给证券公司、投资咨询机构或人员，委托对方进行股票、债券等投资。这些受到委托的人就是经纪人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



重要概念：经纪人

经纪人系指为促进他人商品交易，在委托方和合同他方订立合同时充当订约居间人，为委托方提供订立合同的信息、机会、条件，或者在隐名交易中代表委托方与合同方签定合同的经纪行为而获取佣金的依法设立的经纪组织和个人。

经纪人由于从事的行业不同，所以可分为证券经纪人、期货经纪人、保险经纪人等。而经纪人的作用，就是为买卖双方提供信息，促成双方的交易，并收取一定佣金。

经纪人的出现是资本市场发展到一定阶段后，社会闲置资金运作的必然要求。经济越发达，社会越发展，财富积累越多，各式各样的经纪人就越多。并且，老百姓也日渐意识到了投资理财的重要性，可自己缺时间，又缺乏经验，就更不用说相关的专业知识和技巧了。为了能省心挣到钱，委托经纪人不失为一个良方。

李先生自主创业，拥有一家属于自己的公司。随着资金的增加，李先生很想理财，但是自己的时间不允许，于是他想到了委托经纪人。他找到一家经验丰富的证券公司，将自己的资产放手给证券公司。他现在的收入，一部分来自生产经营所得，一部分则源于投资理财的收益。很多人羡慕不已，但也有些不解：事业繁忙的他哪来的时间致力于投资理财呢？李先生坦言，委托专家理财是其制胜的秘诀。

既然经纪人能为你理财，该如何挑选经纪人？

1．考察专业知识

挑选经纪人，就要仔细地判断其是不是真正的专业人士，比如他有没有实际操作经验和判断能力、心理素质如何、是否值得信赖，等等。这些是经纪人开展业务的基础，拥有越多经验和知识的人，就越值得你信任。

2．明确权利义务

委托专家理财，必然要签订委托合同。在签订之前，你一定要仔细阅读条款，明确委托的期限、范围，避免产生歧义，从而减少纠纷产生的可能性。

3．寻找反馈

你可以通过网络、咨询等方式了解别人对经纪人的评价，从而确定是否要委托这个经纪人。

最后，你还要切记：受托人的行为后果实际上是要由委托人最终承担的，因此，信任专家而不能依赖专家，授权的范围要有一定限制，否则可能会出现权利滥用的情况。一些关系重大的决策一定要由自己作最终的决定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财箴言

委托专业经纪人，既节省你的精力，又能让你安心赚钱!

如何借助于理财师

随着个人财富的增长，人们理财意识的增强，国内市场上对于个人理财业务的需求日益高涨，各大银行纷纷推出理财项目，并培训相关的理财服务人员。于是，国内专业的理财师也应时而生。

重要概念：理财师

所谓理财师，即个人金融理财师，其主要职责是为个人提供全方位的专业理财建议，保证人们财务独立和金融安全。

人们都非常关注自己的财产，关注如何能更好地理财，自然也就十分关注理财师这一群体。谁都想选择合适的理财师为自己服务，但如何选择优秀的理财师?

1．从业资格证明

作为一个理财师，应当拥有相关资格证书，以证明他专业人士的资质，因此你要注意他是否拥有从业资格证明。不过，现在理财方面的资格证书品种很多，各个证书的含金量也不尽相同，仅从表面上看，一般人根本分辨不出差别。所以，你要仔细观察，挑选那些国际上比较认可的证书。

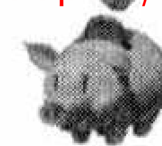
2．实战经验

对于理财师来说，“纸上谈兵不如实战经验”。专业知识固然是鉴定一个人是否是合格理财师的标准，但实战经验更是鉴定他是否是一个好理财师的标准，它将体现一个理财师在业务中的能力。因此判断一个理财师是否能为客户提供更好的服务，主要看他的理财经验如何。

3．人品和职业道德

这两点对于理财师来说尤为重要。理财师的各种建议对于客户的财产都有很大影响，而他是否能克服工作压力，为客户提供合理的建议，并遵守自己的职业道德，便能证明他是否是一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



个真正值得信赖的理财师。

如何判断理财师的人品和职业道德?

（1）观察他是否在提出建议前充分了解了客户的财务状况。

（2）观察他是否是从顾客的角度提建议。

（3）观察他是否注意顾客的反馈信息，并根据反馈加以调整。

（4）观察他是否在为顾客介绍金融产品时，将产品的特点和风险全面向顾客阐述。

（5）观察他是否经常会见顾客，并在投资理财时，是否尊重顾客的各种意见。

通过上述标准，在选择了一个好的理财师后，你也应当注意一些事项。例如要掌握自己的财务状况和个人理财目标，并多和理财师沟通，如果有什么意见和想法要及时向理财师反馈。这样，在双方良性的互动下，理财师才能更有针对性地为你服务。

理财箴言

听从理财师的建议，将让你的理财更专业！

让投资顾问助你一臂之力

许多人投资的时候，都会想到要请一个投资顾问。这种想法是正确的，一个深谙投资知识的人，自然能为你的投资起到很大的助力。倘若有一个人能时刻为你出谋划策，你投资成功的概率自然也就增加了。

重要概念：投资顾问

是指为客户的财产理财或货币投资提供分析和方案的个人或机构。

投资顾问能为你提供什么服务?

1．对客户的资金情况进行评估

投资顾问在对你的财产进行规划建议前，肯定要对它进行一番评估，这是他分析的前提。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2．检视客户的投资组合

一般投资顾问可以为你定期审查投资组合，以判断你的投资组合表现如何。若不符合你的投资计划，就会积极调整投资策略。

3．帮助客户买卖证券和股票

投资顾问在投资过程中，起到的就是辅助的作用。他帮助客户买卖证券和股票，给顾客提供各种建议。而在买卖证券和股票的过程中，最后拿定主意的还是客户，若是不能获得客户的同意，交易是不能进行的。

4．为客户的投资提供建议

有时候，由于市场条件的改变，客户的投资策略可能也需要随之而改变。这时，投资顾问就会根据你的情况，为你提供一些建议，以平衡你的投资组合。

目前，国内的投资顾问种类主要有全面性服务的经纪人、记名投资顾问两种。前者是最普通的一种投资顾问，就其实质而言，就是帮客户买卖证券、股票的交易员。这类顾问一般佣金都较高，由证券交易委员会和相关的市场投资管理部门管理。后者是性质较独立的一类顾问，又可以分为资金经理、记名投资咨询师、财务规划师三类。

不过，你不能过分依赖投资顾问，由于涉及高额报酬，投资顾问也可能会出问题。所以，在作决定的时候，一定要有自己独立的见解，不要对投资顾问言听计从。另外，你在平时就应多留心，可以结交一些投资顾问或会计师，他们也许在一些情况下，能为你提供及时的投资信息。

由于国内的相关投资服务才刚刚开始，很多地方还很不成熟，许多投资顾问只精通自己的专业领域，对其他不可能太兼顾。关于这点，你在选择投资顾问时，应当加以考虑。



参考投资顾问的建议，做个理性的投资人！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第三节 利用信息，赚取财富

"信息有价！"这句话被绝大多数的理财者奉为真理。因为，在投资理财的过程中，很多想法和决策都是由一条条珍贵的信息触动的，很多投资的机遇也是依靠珍贵的信息才捕捉到的。可以说，如果没有信息，就不会有那些投资成功者的财富！



罗斯柴尔德家族敛财的秘密武器——情报网

罗斯柴尔德家族是欧洲乃至世界久负盛名的金融家族。他们的财富据说有万亿美元，也从来没有人知道其具体数字。他们在商场上几乎是百战百胜，究其原因，就是因为他们拥有着最强大的敛财工具——遍布西欧各国的情报网。这个网络使这个家族很轻易就能获得商业信息，那些具有重大价值的信息，能够在第一时间内传到罗斯柴尔德家族人的手里。

对于这点，罗斯柴尔德家族是引以为豪的，因为他们相信世界上没有哪个家族能有这么庞大高效的情报网了，并且他们一直坚信——信息在聚敛财富的过程中至关重要！

早在19世纪初的时候，他们对这一观念就有了最深刻的体验。

当时，拿破仑带领着法国军队正在和欧洲联军苦苦作战，战局变化不定，胜负一时难以判断。后来，联军统帅、英国的惠灵顿将军在比利时发起了新的攻势，可惜一开始打得非常糟糕。为此，欧洲证券市场上的英国股票一片疲软。

这时，在伦敦的纳坦·罗斯柴尔德为了能了解战局的走向，专程渡过英吉利海峡，来到法国打听战况。结果形势发生逆转，法军战败。而这时，纳坦·罗斯柴尔德就在滑铁卢战地上。他一得知这个确切消息，马上动身，赶在政府急件传递员之前几个小时，回到伦敦通报给家族成员。

于是，罗斯柴尔德家族靠信息的便利，立刻占领了先机。他们动用了大笔资金，趁英国股票尚未上涨之际，大批吃进。短短几小时后，政府公布消息，股价直线上升，转眼之间罗斯柴尔德家族的财富就又多出了一大笔。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

从信息到财富的转化

在生活中，信息是一个非常重要的概念，它对人们的财富有着深刻的意义，以至于现在出现了一些新的名词，如信息经济、知识经济等，可见信息在金融领域日渐突出的作用。千百年来，人们从来没有像现在这样重视信息的作用，因为信息会对每个人人生的变化起到不可思议的作用。

重要概念：信息

信息是一种消息，通常以文字或声音、图象的形式来表现，是数据按有意义的关联排列的结果。由意义和符号组成。

“知识就是力量，信息就是财富！”这是现代人常常挂在嘴边的口号。有了信息，你就拥有了更便捷的致富途径，就有了更多的竞争机会，就有了更多的成功胜算。哪怕只是一条信息，都可能在商业竞争、事业拓展、经济管理上产生巨大的作用。这些都说明了：掌握足够的信息对于金融理财是有很大好处的。

怎样获得信息？

大街上，各式各样的报纸铺天盖地；电视里，也时时夹杂着种类繁多的广告和丰富多彩的节目；网络上，到处都是金融方面的网站和报道；股市中，大盘上的数字显示着最直观的变动；等等，这些都是信息的来源。在这个到处都充斥着信息的社会，你想要获得信息并不难，只要你用心，仅网络上的资料就足够你阅读和应用的了。

当然，要让信息转变成财富，你还要知道自己需要什么样的信息。

若想要投资股市，你就应当十分关注有关股市的著名网站和报纸的内容；要投资债券，就要密切跟踪债券市场的情况变动，等等。

总体来说，主要是要获得如下信息：

1．相关投资项目的整体市场情况。

2．自己想要投资的项目的情况。

3．报纸、网站，以及电视上对该投资项目的最新消息。

4．成功人士的经验以及建议。

5．别人投资失败的教训以及自己如何防范。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



6. 时刻关注自己投资的时机。

总之，你要开发自己的各种感官，用明亮的眼睛去看，用敏锐的耳朵去听，聚集各种有用的信息，然后再将其提炼总结，为自己所用。只有这样，你才能不仅仅成为信息的收集器，更成为一个财富的转化器。

你是否看到别人能炒股发财，而自己却还在温饱线上挣扎，心里不免困惑，平时都一样的人，为什么就会有不一样的生活？因为，你缺少有用的信息。你可以问问自己，你每天留出吸收最新金融理财消息的时间了吗？你每天留出处理这些经济信息的时间了吗？如果你的回答是没有，那你就在信息素质上差别人一大截了，更何况财富上的差距？

理财箴言

珍视信息，财富和机遇可能就蕴藏在这些不平凡的文字之中！

报纸——你不可忽视的信息源

报纸在投资理财中的作用不可小视。它作为一种媒体形式，最大的作用就是传播信息，而在理财上，它的这一特点得到了充分的体现。

通过报纸，你可以了解到以下内容：

1. 最新的理财消息、经济动态

现在，报纸为了适应快节奏的生活，出版周期都会缩短，周报、日报比较多。这样，你就可以得到最快、最新的消息。

2. 最真实新鲜的理财案例

在大多数理财类报纸上，都有真实的理财案例，并且摆脱了书本上的千篇一律，更贴近生活，更新鲜。

3. 值得信赖的专家建议和分析

在个别理财报纸中，可能会为专家开设一个专栏，专门为投资者提供建议、回答问题。只要你写上一封信，就可以不付任何费用地得到专业人士的服务。

4. 参考性较强的投资技巧和窍门。

报纸通过总结其他人成功投资的经验，教给投资者应用性较强的一些技巧，更方便读者运

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

用，也更让读者受益。

一份小小的报纸，居然可以为你提供这么多信息，自然不能忽视它的存在！作为最易接触到的信息源，报纸获取方便、信息量大、价格便宜，大多数人都能承担得起。而为了理财，你手头至少要有一份关于理财的报纸，以便收集更多更全面更有效的信息，最后再作出投资决断。很多老股民、老基民，就是靠着这种方法在投资的过程中驰骋多年而不败！

理财箴言

报纸是日常生活中获得信息的便捷途径。

网络——理财资源的集散地

网络上信息更新的速度之快、数量之大，均为其他信息源所不能比拟。在网络上，你可以得到下列信息和服务。

1．与理财相关的最新最多信息

这里的信息几乎是以分钟来计算更新的。你每刷新一次网页，都会有不同的理财信息出现在各个理财网站或者论坛上。想要获得最快最多的信息，不必等待看报纸或者电视节目，上网点击一下就可以了。

2．与理财相关的书籍

由于电子书的出现，现在你不必买书，就能阅读自己想要的书了。例如在腾讯读书、和讯读书、搜狐读书、新浪读书这几个网站上，你都可以找到自己想要的书籍，既省钱，又能有效利用资源。

3．理财论坛

理财论坛也是理财信息流通的枢纽站。在一个理财论坛里，只要有一个人发了关于理财方面的好帖子，受益的就是一群人。而网上，有越来越多的理财论坛，大家多交流，共享信息，自然也就收获了不少经验。

4．网络上的专家咨询

专家也会在网络上同投资者进行交流，回答投资者的各种问题。在网络上，你还可以用视频同专家交流，只是可能要支付一定的费用，但这要比写信给专家快得多了，问题解决起来也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

更有效率。

5．网络报纸的出现

网络报纸的出现，对于现实中的报纸是一种冲击，尽管读惯了真实报纸的人们会对网络报纸不适应，但是偶尔查看一下，就会发现它比生活中的报纸有着更大的优势。

6．网络账本的出现

平时懒得手写记账，现在这个问题解决了。网络上有了账本，可以提供给注册者账本记录服务，还有相关的咨询和计算器可供你使用。一来，你可以充分利用各种计算器，以减少自己运算的麻烦；二来，你可以免去手写的形式。

7．在网络上还可以办理理财业务

为了能更好地为理财者服务，各大银行都在网络上开展了相关的网络银行等业务，证券交易所的一些业务也可以在网络上办理。过去要在银行和证交所人挤人地去办，现在只要在家里就一切都解决了。

以上是网络资源的优点，它的容量比任何一种媒介都大，也比任何一种媒介都迅速，所以，现代人根本离不开网络，仅仅网络上的各种信息就足够支撑起一个人的财富了。作为理财资源的集散地，它大批量地纳入，又大批量地输出，很多信息可能仍需要筛选，但是它本身的平台效果就会让理财者受益匪浅！因此，你一定要利用好这其中的信息，抓住最快最有利的机遇！

理财箴言

充分利用网络，做掌握最多理财资源的信息大师！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第五篇

投资有方

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十四章 风险和收益并存的投资——购买股票

第一节 股票投资——慎思而后行

股票投资是一种常用的投资方式，为人们所熟悉。现今，在我国各个城市都遍布着不同年龄阶段的股民，他们为股票的高收益所吸引，为高风险而心跳。股市的一次波跌动荡，就能造就一批富翁，同时也可能毁了另一批人。为了能在股市中真正地淘到金，投资者应当在买股票的时候，全盘考虑，慎重选择。

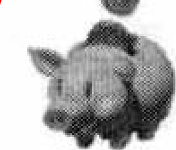


成也股票，败也股票

吉姆斯·林是一个传奇的股市投资者，他在股市上经历了人生的大起大落。股市造就了他的传奇，也最终毁了他的人生。

吉姆斯·林出身贫寒，在很小的时候就逃出家门浪迹四方。后来，他找了一份电机技术员的工作，勉强维持生活。可是他并不满足于现状，想自己创业，于是在有了一些积蓄之后，开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



了一家小的电机工程行。他善于捕捉商机，很快就做成了几笔生意。渐渐地，他的生意越做越好，营业额也越来越高。这时，他想到要创立自己的公司，发行自己公司的股票，以筹集更多的资金，拓展企业的规模。结果，他顺利地实现了自己的想法，并只用了几个月的时间就将自己公司的股票发行完毕，从而使公司的身价翻了好几番。

谁能想到，创业时只有3000美元的他，在20年后，净资产竟达到了1亿美元!

他从一开始的积极发行和推销自己公司的股票到收购别的公司，到后来的不断扩张，再到成为众人瞩目的风云人物，仅仅用了20年。而正当人们认为他的成就无人能敌的时候，他却在1969年美国股市的大滑坡中损失惨重。没人想到，聪明如他也会被股票套牢。

真是成也股票，败也股票啊!

金融史上，不乏这样的传奇例子，他们热衷于冒险投资，用几十年甚至一生的时间来与股票为伴。他们因为股票投资的成功辉煌过，可也因为不当的投资而败落。他们的经历无时无刻不提醒着我们：股市有风险，入市要谨慎。

历数股票的诱人优势

股票拥有着让人变成富豪的魔力。可以说，现在的世界富翁，其财富大部分都来自股票投资。而股神巴菲特的财产几乎全部来自投资获利。可见，投资股票的确是致富的绝佳途径。

股票投资同其他投资项目比起来有很多优势：

1．收益率最高

不要小看了股票，它是金融投资领域里获利性最高的投资品种。正是它的这一特点，让无数人为之痴迷。当然这里所说的收益率只是潜在的，你是否真的能获利，主要还是取决于你的投资策略和操作能力。

2．流动性强

股票的流动性主要体现在投资者可以在股票市场上随时转让，进行买卖，不受过多限制。而且根据国家相关的民事法规规定，股票也可以继承、赠与、抵押。只是有一点，股票买入后不能退股，但这对于你继续进行投资没太大影响。

3．降低购买力损失

通货膨胀是货币贬值的一个重要因素。一旦货币贬值，你的购买力就会下降。股票则能为你减少购买力的损失，它能在流通中体现金钱的真正价值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

4．可操作性极强

除了上面那些优点外，它还具有可操作性强的特点。由于它的操作方法和手续十分简便，对投资者也没有其他什么硬性的要求，所以对大多数人群都适应。你可以天天在股市交易所里进行紧跟投资，也可以在家里，抽空看看大盘，再打个电话来决定股票的买卖。你可以拿上几千元进股市，也可以动辄投资几百万元。投资的时间长短更是不会有任何限制。总之，投资的模式非常灵活，利于大众群体的操作。

股票不但可以是证明你持有财产的凭证，而且具有特殊的价值。没有它，你的资金就不可能在流动中呈复利式增长，成功和财富也就不容易栖息于你的脚下了。想要迈入富豪阶层的门槛，就好好利用股票吧！

理财箴言

股票的优势让它在众多理财产品中脱颖而出！

股市多选题——你选择什么样的股票

人们都希望能通过股票使自己的财富增值，但股市上的股票种类繁多，哪一种才是你的“真命股”？你可以将下面几种股票作为投资参考，它们都曾经在投资大师们的投资经验中被提到。

1．熟悉的公司的股票

如果你投资过股票，你不可能没听说过股神巴菲特这个名字。他是世界富豪排行榜上唯一一个基本上靠股票投资来成就自己财富的人。而他在选择股票的时候，首推的就是自己熟悉的公司的股票。他认为一个人对公司业务的熟悉度，决定了他投资的成败。如果投资了一个你根本不了解的公司，就无法预测其现金流量、未来发展形势，怎么可能作出准确的判断？

2．潜力股

公司发展有潜力，其股票价格才有上升的空间。如果上市公司处于成长期，并有良好的业绩，那它在可预期的若干年内利润就有可能大幅度增长。投资股票，其实就是投资股票的未来。对于一家上市公司而言，过去的辉煌业绩和今日的妥善经营，虽是好事，但它们都已反映在今日的股价上了。因此，只有有未来的公司，才能有更好的表现，也才能为你挣钱。公司的发展

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



潜力恰恰预示了这一切。

3．有政策支持的股票

它一般是指一个企业具有其他竞争者所不具有的某种特质，即可能受到国家政策的支持和保护，发展前景比较看好。国家的政策支持就像是支撑在企业背后的坚实壁垒，使其在多变的商业世界里多了一层保障。

4．利润丰厚，财务稳健的公司的股票

股神巴菲特挑选股票时，还比较青睐一种股票，就是——利润丰厚，财务稳健的公司的股票。他认为一般情况下，有丰厚利润，充足的现金，且没有长期债务负担的公司拥有雄厚的发展基础和实力。巴菲特最喜欢的公司如箭牌公司、国际香水公司等就属于这类公司。

5．遇困的优秀公司的股票

优秀的公司在发展的过程中可能会遇到一些突发性问题，使企业陷入暂时的困境，股价大跌。这时，股价可能远低于企业应有的价值。若此时投资者出手，就能用低廉的价格买到优秀公司的股票。由于优秀的公司有强大的实力作后盾，其股价必然会回升，而你就可以用较低的价格做成一笔回报丰厚的大买卖。

理财箴言

精心挑选好的股票，精心经营自己的财富。

“鉴”股有诀窍——如何考察股市上的股票

无论在什么时候，股民购买股票的目的只有一个，那就是追求高额的回报。该如何考察股市上的股票？根据股市上成功者的经验，你应当注意以下几个因素：

1．公司的行业背景，历史发展情况

公司所在行业的历史背景和发展前景有时候要比其他因素更重要。因为整体行业情况一般不容易变动。一旦形成，基本上很难改变。如果整个行业的发展都不是很理想，该行业内的公司前景也就不言而喻了。就算是该公司现在看起来发展很迅速，你都应当再三考虑，它很可能不值得你投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2．公司的财务报表

想要用你的火眼金睛找出真正的好股票，你最好能看懂公司的三类报表。即资产负债表、利润报表和现金流量表。这三张表就已经概括了公司的整个财务。只要你能认真研究，一定能发现许多挑选公司的门道。因为，有经验的投资者都知道，公司的财务报表是最能够反映公司经营状况的资料，除非上市公司故意欺骗投资者，否则通过公司财务报表就能了解公司的经营业绩和经营状况。

3．公司的利润率

公司的利润率是解读公司财务的重要指标，也是财务报表中的重要内容。一般，拥有高利润率的公司在市场上的获利能力比较强，并能够拥有良好的经营状况。如果一个企业能在竞争中保持高额的利润率，那说明它的发展前景很好。

4．公司近期的赢利情况

企业在最近五年内是否收益一直稳定增长？企业在最近五年内的营业额如何？如果回答是肯定的，则企业的近期发展形势良好，它给你带来高额收益的几率就比较大。相反，如果它的经营情况并不稳定，上下波动，就不适合你投资。投资股票的成功者普遍认为，一个企业近期的赢利情况，能反映其是否有继续赢利的能力。这点你要认真考虑。

5．公司的管理人员以及经营策略

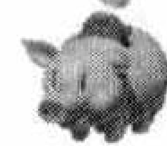
公司管理层的表现以及经营策略，也是要重点考察的内容之一。如果管理者十分优秀，作风务实，讲究效率，采取了合理的经营策略，则公司就可能会有高效的运营方式。相反就可能会给公司带来致命的打击，也给投资者利益造成损害。当初巴菲特就是因为迪斯尼的管理者改变的经营策略不符合自己的投资原则，才卖出了相应的股票。

考察影响股票的关键性因素，将有助于寻找出行业中的佼佼者，对企业的基本分析将为你的准确投资提供良好的切入点。投资股票，只要用心，其实并不难。



仔细考察影响股票的各个因素，鉴别出真正的“金”股。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



量体裁衣——选择自己的投资策略

想成为成功的投资者就应当有一整套完善的投资策略，利用它来进行宏观分析，理清各项投资之间的关系，并使它们在整套策略当中，相互协调，发挥各自最大的作用。

在股市实践中，投资策略可以根据不同标准来进行不同分类。如可以根据投资股票的种类多少分成集中型投资策略和分散型投资策略。可以根据投资者的不同表现分为积极型投资策略和保本型投资策略。这些主要根据个人的情况来定，尽管，每一个人的投资策略都不同，但在选择投资策略的过程中，有很多地方是共通的，可以作为你选择适合自己的投资策略的参考。

1．考虑性格因素

在投资之前，投资者应当先分析一下自己的性格。因为一个成功的投资者应当是能控制自己的情绪，有效约束自己的人。冲动和情绪化是投资的大忌。因此你要根据自己性格，对自己作必要的调整。如果你是个急性子，那就要注意在决定时一定要兼顾理性分析，凡事在作最后决定的时候再给自己一个思考的机会，看是否有什么细枝末节没有考虑到。如果你是个慢性子，可能你分析缜密，但是很容易错失良机，因此不妨每次对下一步作一个大胆的预测，提前作出决定。尺有所短，寸有所长，每个人的性格都有优点缺点，但关键是自己要能发掘优点，并把它用到投资上。

2．考虑经济情况

个人的家庭经济情况对于选择投资策略也有很大影响。正所谓“量体裁衣”，一个家庭的经济实力，决定了个人投资方式的选择。如日常结余较少的低收入家庭，宜采取较保守的投资策略；日常结余较多的中等收入家庭，可以采取较为积极的投资策略。

3．正视市场，见风使舵

投资有风险，这点请在你选择投资策略的时候要注意。不要一味地采取积极的投资策略。要根据股市上形势的变化，顺势投资。灵活采取不同的投资策略。当股市走势良好时，宜采取积极的投资策略，进行多头交易，而当经济下滑、通货膨胀、股市行情不明时，适宜采取保守型的投资策略。

4．投资环境

股票市场的整个投资环境和国家的整体宏观政策对你投资策略的选择也有着直接的影响。如果股市处于低谷或者处于牛市的顶端，投资策略要趋于保守；若处于平稳发展期则可以积极一些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

5. 不可盲目

投资策略因个人的情况不同而不同，别人投资成功的策略并不一定适合你，所以不要盲目跟从别人。许多年轻的女性在投资的过程中，往往没有头绪，不知如何是好，很容易受到别人的影响。但这样并不能保证你选择的投资策略就适合你，与其跟从别人，还不如先丰富自己的投资知识，再来选择自己的投资策略。

理财箴言

综合分析，选择自己的投资策略。

挑选股票的基本原则

每当有新股上市，人们的眼睛就为之一亮，这可能又是一只潜力股。但是你应该买吗？其实在股票市场上，每只股票都有自己的特点，要想买到优质股票，就应当有一个挑选的准则。

1. 买股就买“精品”股

股票并不在多，而在于质量。“精品股”的发展潜力大，利润回报高。

2. 投资熟悉的股票

对企业经营情况的熟悉，将使你的投资风险大大降低，但买一堆不熟悉的股票，则会加大你的投资风险。为了更稳妥地投资，你应适当观察几个企业，根据自己的熟悉程度决定是否投资。

3. 价格低时买入

股价不是一成不变的，它往往在很多因素的影响下上下波动。股价有跌就有涨，这也是投资者能够投资获利的原因。“低价买入，高价卖出”是股市投资的基本原则。成功的投资者都会耐心等待，在看到股票价格低于实际价值时，就抓住时机，赶紧买入。

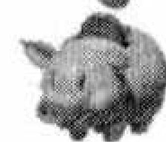
4. 耐心谨慎

不应当将股票投资当做是一朝一夕的事情，想要在进进出出的股市上成为掌握财富的那一小部分人，你必须练就耐心和谨慎的性格。耐心地等待最好的时机，再果断出手。

5. 不盲从，不借债

盲目跟随别人，就无法得到自己的财富。许多富人说，自己的成功法则是逆流投资。越脱离大众的思维，越可能寻找到成功的捷径。而借债投资，会增加你投资的风险，即便你能得到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



复利，也会受到双层风险的威胁。

6．要有风险意识，善于分散风险

如果想要进行股票投资，尤其要小心谨慎，不能把所有钱都投资在一只股票上，最好能分散在几种上，从而分散风险。

理财箴言

要成功投资股市，就应摸索适合自己的投资准则。

第二节　成功投资股票的钻石法则

股市上似乎没有什么规律可循，但是有人却能找到其中的投资秘诀，成为股市上叱咤风云的赢家。到底这其中有着怎样的秘诀？接下来，就让我们来共同学习一下股市上“投资大师们”成功投资的经验，了解一下这三个被投资者们铭记在心的钻石法则。

财智故事

华尔街的投资大师——彼得·林奇

彼得·林奇被誉为是华尔街股票市场上的“选股天才”，他在长期的投资生涯中，将自己经营管理的公司的股票价格提高了 20 多倍。将其投资股票的宝贵经验归结到一起就是：重在调研，集中投资。

他认为任何消息都不足以取信——“不要轻信经纪人公司的推荐，甚至连你最信任的金融专业杂志上最新推出的‘至少不会损失’的建议也别接受，请只相信自己的研究。”了解了你所要投资的公司的方方面面后，你便在股市投资中占据了主动的地位。

另外，对于拥有的股票的数量，他认为集中持有 4～10 种股票就很合适了。不过，这并

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不是定式，拥有多少种股票主要还是取决于你的资产情况、投资目标和股市的情况。

他始终强调买卖股票不是投机，不是靠侥幸和偶然的运气，而是靠扎实的调研。所以，他十分看重投资者对股市的调研情况。

从彼得·林奇的经历中。我们可以看到他运用了集中投资和实战调研两大投资方法，这可以说这是他成功的秘方。不过，结果可能有所相同，但方法未必相同。在股市上还有很多投资大师的成功经验，若是一一道来，未免太繁琐了。在这里我们只精选了几个被普遍认可的投资方法，因为它们久经实践考验，所以可以称得上是投资股票的钻石法则！

魄力之钻——集中投资

身为一个股民，你可曾尝试过集中投资？也许你觉得那太冒风险，还是分散投资比较安全。可是人的精力是有限的，如果买了众多的股票，你是否有时间对它们一一进行分析？到现在为止，你能记得几种股票的名称？能对哪几种股票了如指掌？

注意力被多个目标牵扯，反倒失去了投资的意义。与其这样，还不如集中力量做几个大的投资项目。这就是集中投资，它让你把钱集中在几种股票上，让你的钱以更快的速度增长。当然，并不是每个人都有胆量进行集中投资的，只有有魄力有胆识的人才可以！而你是吗？

如果你的答案是肯定的，那你就要熟悉下一个问题——如何进行集中投资？

首先，你要寻找到能够在市场中长期收益较高的股票。当然，这需要你的科学分析和一段时间对股市的考察。然后将你手里的资金按照不同比例购买它们。这样做的原因是，集中投资更容易得到较高的回报。这是一种极为简单有效的策略，不过，集中投资的风险同样也比较集中。一旦亏损，损失巨大。

其次，你要知道你所投资的股票应有几种。根据众多投资大师的建议，认为买5～10只股票比较合适。若少于这个数字则可能太过集中，不利于分散风险，而超过这个数字，就不能算是集中投资了。何况，真正杰出的公司比较少，你没必要为一些普通股浪费精力。只有最好的股票才值得你购买，若单单买普通股，多了反而不好。

关于集中投资，英国经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯曾发表过精辟的见解，他说："那种通过撒大网来降低投资风险的想法是错误的，因为你对这些公司知之甚少，更别说有特别的信心了……我们每个人的知识和经验都是有限的，就我本人而言，在某一个特定的时间段里，能够有信心投资的企业也不过两三家。"他的这种看法启示我们，个人知识与精力有限，在这个框架之内，你能真正了解的股票数目很少，而那些你不了解的股票，是不适合去投资的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



凯恩斯的这种投资哲学，影响了很多人，如巴菲特、彼得·林奇等等，他们都对“少而精”的选股策略非常欣赏。而这些投资大师们也都身体力行，在投资中，实践集中投资策略。对此，彼得·林奇曾说过一句很风趣的话：“你不必亲吻所有的女孩。”意思是选择股票应当少。而巴菲特也说过：“如果你是一位学有专长的投资者，能够了解企业的经济情况，并能够发现 5 ～ 10 家具有长期竞争优势的价格合理的公司，那么传统的分散投资对你来说毫无意义，那样做反而会损害你的投资成果并增加投资风险。”

理财箴言

集中投资，成就你的魄力和财富的钻石法则。

恒久之钻——长期持有

利用长线投资来赢取财富，是投资者理念中的关键一条。你可能不能理解，像股市这么活跃的市场，用这样静止的应对方式是否合适？股票市场总是不停地波动，而长期投资则要求你持有股票至少 5 年以上，这样的准则是否能经得起时间的考验？

回答这个问题，我们可以引用一个很有名的比喻“从短期来看，市场是一台投票机；但从长期来看，它是一台称重机”。这暗指价格的波动短期会给投资者带来很大风险，但从长期的角度看，市场价格逐渐趋向稳定，企业价值将能得到真实反映。而且，对于一个投资者说，即便他再神通广大，想要预测股市的短期波动也是不可能的，但他只要能做到宏观分析，那么预测长期的总体波动形势却很可行。

另外，长期持有还具有如下优势：

1．减少交易费用。股票投资中，有很多人想利用短期投机来挣钱，频繁地进出，实际上他所获得的收益少得可怜。因为他交易的次数越多，他所需要支付的佣金税费就越多。想靠这种方式来致富，实在是南辕北辙。

2．利用复利使你的财富翻翻。

假设你有一笔钱——10 万美元，分别在 10 年、20 年和 30 年内，以 5%、10% 及 20% 的利率存放，在不考虑税利循环复利累进的情况下，该笔钱循环复利所能累进的价值，将不再仅仅是 5% 和 10% 的差异，它很有可能对投资人的整体获益有巨大的影响。你的 10 万美元，以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

每年 10% 的获利率经用免税的复利累进计算，10 年后将会价值 259374 美元，若将获利率提高到 20%，那么 10 万美元在 10 年后将增加到总值为 619173 美元，20 年后，则变成 3833759 美元，但是以 10 万美元，以免税的年获利率 20% 累进计算，持续 30 年，其价值会增长到 23737631 美元，是一个相当可观的获利。

可见长期持有股票，借由复利的累进才是真正获得财富的秘诀。相反，如果你频繁交易，就不是单单看到的那些数字，而是在按照复利损失自己的钱财。

既然如此，该如何长期持有？你可从以下几方面着手：

1．选择不超过 15 家的优质公司，该类公司应当有良好的发展潜力和获利能力。

2．在这些优质公司中，你也要区别对待，对自己熟知的，相对其他公司更具有获利能力的要视为投资重点。

3．长捂不放。只要股市上不出现崩盘等危机情况，你就应当保持投资组合至少 5 年内不变，同时时刻提醒自己，防止被股票价格的短期波动左右。

理财箴言

股市上的财富总是在经历一波三折后，才浮出水面，所以你不能轻易动摇，要坚守长期持有的钻石法则。

理性之钻——合适的投资组合

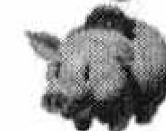
不同的人会选择不同的投资组合，而不管你选择什么样的组合，最重要的是要适合自己。如果你认为别人的成功组合一定适合你，那真是愚蠢至极。你必须寻找到适合自己的，才能在股海中自在遨游。

如何做好投资组合，使它能真正帮助我们规避股市风险、投资获利？

首先，你可以根据自己的风险承受能力来选择投资组合。

在股市上，很多人虽然人在股市，但是性格趋向保守，因此从本质上看还是风险厌恶者。他们不愿意冒大的风险，所以会选择分散投资。从规避风险上看，分散投资很安全，所有的波动都能被抵消。可你同时也要看到，分散投资基本上获利平平，所以你只能获得大众化的利润，同大家一样分到一小块蛋糕。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



另外一种人，就是风险爱好者，他们不怕风险，积极投资，敢于采取集中的策略。身为集中组合的推崇者，他们面对的风险和收益都很大，但是如果能抓准时机，果断投资，那他们得到的将是一块大蛋糕。

个人的性格不同，最好的方法就是根据自己的实际情况来决定投资组合，不要盲目求富。

其次，要规划自己的投资组合。

你要知道自己买了哪些股票，以及如何配置它们之间的份额。下面我们就为你提供一些建议：

1．你的组合中一定要有至少一家是自己熟悉的公司的股票。

华尔街的投资大师彼得·林奇曾说，富有的人实际上致富靠的不过就是几只股票，而这几只往往也就是其最熟悉的公司的股票。

2．你的组合里应有一家经营简单易懂、消费弹性不大的公司的股票。

日常生活中，有很多消费品的消费弹性不大，没有什么替代品或者人们对它的需求变动不大。比如说剃须刀公司，生活日用品公司，这些你都可以尝试投资，并且这类公司一般经营情况也简单易懂，发展前景很好掌握。

3．你的投资组合里应当有一家是具有特殊优势的公司的股票。

在中国，有一些国家政策支持的企业，尤其是在电信、水利、石油等方面，它们基本上主导着整个市场，具有很明显的经济优势。因为有政策支持，所以你完全可以放心投资。

构建完自己的投资组合后，你便可以放手等待合理的买售时机的到来。不过每过一段时间，你应当检查一下自己的投资组合，看是否需要调整。以免在股市出现重大变化时，自己来不及改变投资组合而受到影响。

理财箴言

选择适合自己的投资组合，以实现理性投资的钻石法则。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节 心态影响成败

心理学家研究发现，股市盈亏的秘密是人的心态。人们的反复实践证明，积极心态是规避风险、获得财富的“护身符”，而消极心态则是获得财富的“丧门星”。要成为股市中的赢家，固然需要很多方面的素养，但是，心态却是最根本的。没有良好的心态，分析能力再强，也不会成为股市的赢家。

财智故事

一位犹太金融家的炒股心得——用玩的心态去赚钱

犹太人很重视金钱，但是在赚取金钱的时候，他们却只把金钱当做一种很好玩的物品。

有一位富有的犹太金融家就坚持这种赚钱观念，他绝不会让赚钱变成一种心理上的负担。虽然在投资股票的时候，股价刺激着每一个人的神经，可他只想象着这是将钱投入了一次次危险但有趣的游戏中。他相信只有以这样游戏的心态去炒股，才是最佳的赚钱心态。

他说，在年轻的时候，他曾赚钱赚到痴迷的程度。在当时，他一直有一个习惯，每当黄昏的时候，他就到小报摊上买一份载有股市收盘的当地晚报回家阅读。看到他的朋友都在娱乐，他说：“有些人热衷于研究棒球或者足球，我却喜欢研究怎么赚钱。其实这也是种娱乐，有趣又刺激。”

从这个故事中，我们可以知道，心态对于投资的确意义重大。可能你无法像这位投资家这样洒脱，把投资当成一种游戏。但你也要尝试把握好心态。比如有耐心，拒绝诱惑等等……

投身股市必备——耐心 + 自制力

投资理财的人都有改变命运、成为富翁的愿望。他们中的大多数人都想弄懂，为什么有的人能够轻易地拥有金钱而成为富豪？为什么自己却只是贫民？许多人想在 10 年，5 年，甚至是 3 年内迅速成为富翁，想学习一些速成的技巧。但是，理财的大师们却奉劝投资者——理财不是“百米冲刺”，而是“马拉松长跑”，谁能有耐心坚持不懈，谁就能笑到最后。

投资致富的必要条件就是要经过足够长的时间，甚至可以说是漫长的等待。你只有耐得住

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



寂寞，在市场浮躁的时候，不迷失方向，在市场冷清的时候，保持信念，才能最终等来自己的成功。

先天的性格可能从某种程度上决定了你是否有耐心，但是后天的磨炼一样能让你拥有耐心。只有经得起时间的考验，你才可能发现投资理财的最佳契机！无论做什么，都不可能一夕完成。

此外，自制力也很重要。因为炒股实际上是一种单调乏味的生活，如果你只是把它当做消遣，可能会觉得很刺激。但若将它当成一生要经营的事业，不免就有些枯燥了。而在股市上，你还会遇到各式各样的诱惑。如果没有超人的自制力，你很难坚持下来，并拒绝诱惑。当然，有些人的天性禀赋特别能克服由股票价格短期波动所造成的心理障碍，但更多人是靠后天学习培养出来的。若想培养这种能力，你就要熟悉各种成功的投资操作观念和方法，并根据它们调整自己的投资方案，然后再试着在市场行情发生变动时，让自己镇定对待，不轻易决定是否要人场投资。

狮子是兽中之王。你知道狮子是如何捕猎的吗？在向猎物发起进攻之前，它们都会耐心地等待，直到猎物彻底放松警惕，才从草丛中猛然跃出，牢牢地抓住猎物。成功的投资者理应学习狮子的这种特点，在股市上泰然自若，绝不要因为一次小小的波动而受到影响。投资者要学会耐心地等待，一旦最合适的时机到来就立即行动。

理财箴言

耐心和自制力的组合，能让你等到最好的时机，赢得最终的胜利。

拒绝心底的诱惑——贪婪

股票市场行情变幻莫测，很可能这一刻你刚大赚了一笔，下一秒股价就跌了！可你若总想获得更多，一味盲目投资，那你的愿望往往会落空。贪婪，在这个时候被衬托得更明显。

贪婪会让你错失良机。当股价上涨，获得了 10% 的收益，你就期盼着能有 20% 的收益，等到真达到 20% 的收益了，你又想要 50% 的收益，结果你的贪心无法满足，迟迟不放手，直等到最后股价下跌，把自己套牢。贪婪一方面激发人们去追逐，积极争取财富，一方面又让人们过度自信，放松大意，结果投资失败。

贪婪会让人丧失理性判断的能力。与贪婪为伍，你很可能在它的怂恿下，头脑一热，就不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

顾一切地闯入股市。的确，股市能为你带来财富，可是它也有巨大风险。而贪婪使人们忘记了这些，蒙蔽了人们的理智。

贪婪也使投资人忘记了分散风险。整天只想着如果这只股票翻几倍的话能赚多少钱，忽略了股票跌的话怎么办。一看到某个股票的价格上涨得非常快，就立即买上个几百股，如果它继续看涨，你可能就会把绝大部分本金都投入到这只股票上以期待更高的回报。可若这个股票跌了，你不想放弃，并相信总会反弹回来的，于是就一直持股，结果就被套住了。

投资是残酷的，只要你一个不注意，就会面临痛苦的失败。

理财箴言

贪婪，是引诱你在投资股票中犯错的罪魁祸首。

作抉择时的大忌——反应过度

在股市中，因为经历的不同，可能会造就两类人——过分积极自信者和过度悲观保守者。虽然他们的表现不同，但都将对投资产生不良的影响。

根据相关的心理学研究表明，投资人的误判通常发生在他们过度反应的时候。

如果你问一群技术工人，他们是否认为自己的技术优于别人，相信 90% 的人都会说自己是最优秀的。同样，在其他领域，人们也都会认为自己是最棒的。当然自信本身并不是一件坏事，但过分自信则弊大于利。毕竟在股市中，真正独具慧眼的人是少数，而你是不是其中一位就另当别论了。在与市场的博弈过程中，你是否高估了自己的知识和技巧？因此，奉劝这类投资者，在作决定之前，最好能够看清楚形势，对结果进行预测。既有最好的打算，也有最坏的安排，不要盲目前行。

相对应的就是过度悲观的保守者，他们因为曾经吃过亏，所以对坏消息的反应十分激烈。过度的悲观和过度的乐观都是没有必要的，你不要一看到所投资的公司股票的短期获利情况不佳，就迅速地将它们全部抛出，这样极可能错失良机，而这样的举动还会给原本有希望回升的股价造成不利的冲击。再者，过度保守的策略，也很难让股民借股市的力量聚敛财富。股市上的价位高低起伏是很正常的事情，投资者并没有必要对此有过多的担忧，否则你进入股市的真正意义也就无从体现。与其在股市中担惊受怕，故步自封，还不如投资其他更稳妥的理财项目。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



市场时刻在变化，投资者身在其中一定要保持冷静的心态，而要做到这点，只有勤于学习、不断总结和积累经验。当你对相应的信息有了足够的了解，对股市有了充分的认识，就能做到心中有数，从容应对了。

理财箴言

反应过度，往往会让你作出不恰当的决策。

第四节 谨记股市风险

当你迈进股市的门槛时，要谨记自己正踏入一块充满风险的土地。在这里没有人能与风险绝缘，谁都可能挣得盆满钵满，也都可能赔光老本。

财智故事

一次倾家荡产的惨痛教训

霍希哈是一名成功的证券投机商。1916年，他初涉股市的时候，用自己的全部家当买下了大量雷卡尔钢铁公司的股票。原本他盘算着，这家公司一定能走出经营的低谷，迎来新的发展，但结果却让他倾家荡产。因为他忽略了一个细节，那就是这个公司的财务报告。在当时，他并没有注意到这家公司的大量账款已成死账，其负债数目也相当巨大，就算是能持续经营，也要30多年才能还清。在他投资后没多久，这家公司就破产了。

霍希哈一夜之间就变得身无分文。这个教训的代价实在是太惨重了。

这次失败，他一辈子都无法忘记，从那之后，他时刻提醒自己绝对不能鲁莽行事，并要求自己的每一个决策都建立在充分掌握第一手资料的基础上。他还有一句名言："除非你十分了解内情，否则千万不要买减价的股票。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

笼罩在股市上空的风险之云

风险在股市中是一直存在的，只是它并没有立刻显现出来，而是在你偶尔疏忽的时候，才施展拳脚，让你知道它的厉害。可是，仍有人一直心怀着发财的梦想而忽略风险。他们以为，走入股市就是走上了星光大道，就是走进了梦工厂，走入股市就能实现他们的一切抱负。

重要概念：风险

指事件未来结果的不确定性。

在复杂难测的股票世界里，有着各种风险，你在投资的时候，必须了解到——风险和回报是连体儿，两者相互依存，没有零风险的投资，也没有无风险的高回报。

一般情况下，你可能会遇到如下风险：

1．财务风险

一旦你选择了某个公司的股票，就要承当这个公司可能因为经营不善而引起的财务风险。它可能会使股价下跌，让你损失掉一部分甚至全部的本金。

2．市场风险

市场的整体环境很难预料，无论是牛市还是熊市，作为投资新手，都很容易在投资时出现失误。此时最重要的就是不抱怨，要将市场的风险看做必然，并作好应对的准备。

3．本金损失风险

投资者都应当明白一个道理——所有高回报的项目都具有高风险。因此拿着本金冒险是你无法规避的事情。投资的过程没有万无一失的选择，你只能在投资前多思考，投资时多谨慎。

4．时机风险

股票投资，能够把握好时机是最关键的成功秘诀。在低价买入，高价卖出的过程中，考验的就是投资者对时机的把握。高风险常使人们在投资时犹豫不决，迟迟不能决断，从而与财富擦肩而过。

要知道，踏入了股市，你走上的不一定是星光大道，很可能是随时潜伏风险的道路；你走进的未必是梦工厂，也可能是摧毁你梦想的地方。这个世界上做任何事情都有风险，何况你选择的是高回报高风险的股票。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财箴言

在你进入股市的那一刻，迎向你的，先是风险，然后才是成功。

不要随着大盘起舞

在证券交易所，我们常常会看到这样的场面——很多的投资者拥挤在大厅，紧盯着股市的大盘。他们因大盘上的数字上涨而雀跃，又因数字的下跌而沮丧。这就是众多股民的真实写照。

的确，作为一个投资者，大盘是你了解股票最直接的方式。你可以透过它来了解企业的总体情况，选择自己的买入或者卖出的时机以及进行自己财富增减的预算。

大盘，就是股民的指示器，为股民提供关于股票的最基本的信息。但是，对于一个成熟的投资者来说，努力了解投资目标才是投资成功的关键。如果你愿意花更多的精力来分析目标公司，你就会掌握更大的投资优势。可惜的是，现今许多人并不懂这个道理，他们宁愿花时间苦苦地盯着大盘上的股票状况，也不愿意花时间去翻阅一下目标公司的财务资料。

投资的大忌，就是跟着大盘起舞。当大盘在牛市的时候就疯狂买进，在熊市时就疯狂卖出。其实，在大盘形势看好的时候，你也要注意，因为当股市到达顶端的时候，可能会出现泡沫，大盘随即就会转势。虽然在大盘上涨途中宜多买入，但是一旦发现股市上出现泡沫，你就应停止，甚至为了不受下跌的影响而卖出一部分股票。

另外，在大盘下跌时也不宜在市场中忙进忙出买卖股票。因为若你买入，可能会买到垃圾股；卖出，又可能卖掉潜力股。不当的时机和不当的抉择将使你失去很多原本属于你的财富。

不要随着大盘起舞，这个道理并不难懂，可在实际的操作过程中，能做到的人寥寥无几。大盘上股价在波动时，大多数投资者的决定都会受到影响而有所改变，最终还是为了获得短期的利益而变得急躁，从而跟在大盘后面跑。

理财箴言

金钱不会靠近那些跟着大盘起舞的人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不要非理性投资

投资者在决策的时候，时刻都想着如何在股市获利，如何能让自己战胜市场。但是，这种趋利的天性，往往也蒙蔽了人们的心智，让其投身股海时，缺乏理性。我们常常会看到下面这些非理性的投资行为：

1．被预测左右

在股票投资中，没有人能正确猜测到短期市场的未来走势。可是，人们仍孜孜不倦地想要通过在电脑上绘制股价走势图，来预测明天股价走势可能的突破点。于是，证券分析师和一些基金经理为了满足客户的这种心理，就会向你提供一系列的分析和材料，而很多人就把这些预测作为自己投资决策的重要依据。

但要知道，很多证券分析师都附属于证券公司，证券分司的生存取决于股票的交易量。因此，为了增加营业额，他们就会人为地制造一些股票价格的波动。这其中的利益关系，你恐怕没想到吧？回过头来再看这样的预测，是否还可靠？

可惜，没有投资者愿意相信——预测上市公司的未来和股市的走向，就跟预测天气一样，是无法做到精准的。

2．借债投资

不可否认，举债投资可能会让投资者在短期内赢得巨大的利润。但是随着时间的推移，你不可能总是赢利，一旦投资失败，你将被置于双重风险之下。

市场是无情的，只要它戏要你一次，你就永无翻身之日。所以，借债投资股票的人很难有好下场。一方面借债投资而急于获得暴利，会因心态急躁，拿捏不好投资的时机。另一方面，由于投入巨大，哪怕是股价轻微的波动，都将会给他带来难耐的精神刺激，极易失去理智。

面对现在“股市热”的社会状态，投资者在投资过程中，更应尽量避免这些非理性的错误行为。如此，才有可能利用其他投资者的非理性错误来获利，否则，下一个受到风险袭击的就是你了。



投资必须是理性的，如果你不能理解它，就不要做。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第十五章 明智的理财工具——基金

第一节 由“储民”到“基民”的蜕变

相信终日为钱奔波的上班族，都曾有过这样的体验，眼看着周围的朋友因为投资股票或者基金挣了钱，买房买车，自己却还是穷光蛋一个，吃穿都要时刻算计，心里很不平衡。但是银行存折上的数字又不会跳动，怎样才能让自己变得有钱呢？投资股票和基金风险大，万一赔了亏不起。此时，你该怎么办？

在这个年代，你若还是个“储民”，那就有点老古董了，现代人赚钱的理念就是——进行风险投资。可能在你眼中，投资股票的风险自己无法负担，那你可以选择基金，变成新时代的“基民”！不要再羡慕别人了，与其浪费时间，还不如加速自己的财富蜕变！



投资基金，成了有车族

陈先生是个有名的车迷，很早以前就有买车的想法。从动了念头的那天开始，他便学开车、拿驾照，逛车市、看车展，总之，只要是和车有关系的，他都会关注。

原本，这是件家人都大力支持的事情，可是家里并不富裕，就一而再再而三地往后推，总

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

也买不成。这买车的事就成了陈先生的心病。

直到去年，事情才有了转机，当时股市开始走牛，他有很多朋友都靠基金赚了钱。他想：为什么不试试投资基金？于是他立刻行动起来。

他发现当时南方高增的行情非常看好，立刻就投入了两万元，果然，不长时间，他的钱就涨到了五万元，见到收获颇丰，他立即又买了几只当时比较好的基金，如中邮核心、嘉实 300 等。在不长的时间里，就基本凑足了买车的钱。随后，陈先生就拿着钱，兴高采烈地跑到车展会上选购了一台心仪已久的车，他逢人便说："这回咱也是有车族啦！"

基金知识一点通

基金市场在我国存在的年头虽然不长，但是已经有了巨大的发展。如今，走在路上，大家的话题都开始围着基金打转，甚至在公交车上你会听到有人在打电话的时候，提到基金。可能你也已经开始接触基金了，但你是否真正地了解它？是否知道基金的定义？

重要概念：基金

证券投资基金是指通过发售基金证券或份额，将众多中小投资者的闲散资金集中起来，形成独立资产，交由专门的机构管理，再以投资组合的方法进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。

证券投资基金的出现标志着金融业的成熟。它由于自身的优势，越来越引起广大投资者的关注。现在，许多投资者因为高风险而不欣赏股票，又因低收益而不喜欢储蓄。基金刚好能够综合前两者的优势，于是很快国内就掀起了一阵购买基金的热潮。

基金市场主要由以下几类人组成：基金投资人、基金管理公司、基金托管人。

这几类人存在着以下关系：

1．委托关系

在基金投资的过程中，基金投资人并不亲自管理基金，而是委托基金管理公司和基金托管人对其财产进行管理。基金管理者和托管人通过聚集零散的社会资金来进行新的投资。既然是委托关系，则基金收益的受益人也是基金投资人。而投资者的资金与基金管理公司和基金托管人的自有财产相互独立。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2．风险关系

基金投资人将资金委托给基金的管理人和托管人，就要承担相应的风险。而基金管理者并不承担经营风险，基金托管人是有托管资格的商业银行，也不承担风险。所以，挑选优秀的基金管理人十分重要。投资回报的高低主要取决于管理人的实战经验和理论知识。

3．管理和保管关系

在基金管理人和投资者之间，再细点来说就是委托管理的关系，而基金托管人和投资者之间是委托托管关系。资产的管理和保管不在一个机构进行，相互分工明确，也就防止了基金被恶意挪用，从而保证了基金投资人的财产安全。

理财箴言

预习有关基金知识的功课，作好投资准备。

魅力无穷——迷人的基金

在我国，规范基金只有十年的历史，但在这十年里，它以飞快的速度发展。如今中国的基金市场的规模已经是不可限量了。它带着谜一样的色彩，在人们眼中散发着无穷的魅力。

魅力一：专业运营

基金一般都汇聚在专业的基金公司，并由专业人士管理。由于这些人有着经过相关金融部门的严格审核后的任职资格，也有丰富的从业经验，他们在专业知识、处理信息等方面拥有普通人不可比拟的优势，基金若由他们的专业运作，其业绩一般会超过普通投资者。有统计数据显示，在 1996 年至 2007 年的 11 年时间里，个人投资者赚钱的比例不到 10%，而 90% 以上的散户投资都是亏损。正是个人运营劣势的存在，基金公司的专业优势才逐渐凸现出来。而且基金公司也可以解决投资者时间、精力不足的问题。

魅力二：分散投资风险

在股市投资中，人们为了规避风险，会将资金分散在不同的投资对象上。不过，对于新投资者来说，若是个人操作，时间和精力都有限，投资容易出现困难。而若将基金投放在基金公司就不一样了。由于其汇聚了各个投资者的资金，规模较大，可以按照投资者的意愿将资金投于多种证券，成功地分散风险，有效地保障投资者的利益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

魅力三：变现性和流动性强

基金因其可以随时买卖而呈现出较好的变现性和流动性。这点拿出来与其他投资产品如收藏品、房地产等比较，都略胜一筹。且其交易门槛低，对投资者没有什么限制，办理手续简便。

魅力四：成本较低

因为基金主要是将零散的小资金聚集起来，形成一定规模，再由基金公司打理。在规模效应的影响下，基金管理者不但能更科学地建立投资组合，帮助投资者抵御风险，而且成本也大大降低。这就为众多中小投资者打开了理财的便捷之门，因此广受中小投资者的青睐。

魅力五：稳定的投资回报

为了投资安全，很多人选择国债和储蓄，不过这两种理财产品的收益很低，且时刻要受到通货膨胀的影响。基金则能够有较高的平均收益率。据国家相关部门的数字统计显示，我国 2003 年到 2006 年基金的平均年收益率为 8%～29%，这个数值远远超过了国债和储蓄。因此，普通家庭若想稳中求利，不妨投资基金。

理财箴言

投资之前，不忘见识一下基金的万般娇“魅”。

换换爱——从储蓄到买基金

几千年来，中国传统的致富方式就是储蓄，通过积累金钱以成就自己的富有。一直到近代，普通百姓还十分热衷于储蓄。因为储蓄安全性高，操作简单，所以被誉为是最安全的投资方式。可是，随着现在经济市场上通货膨胀的加剧，储蓄原有的优势都被“负利率”吸收殆尽。有人建议利用不同种类的储蓄组成投资组合以减少损失，可是情况并没有改善多少，相反，这样操作起来还很麻烦。人们渐渐对储蓄感到失望，便开始转移目标，寻找相应的替代理财产品。

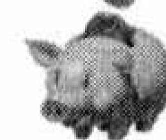
恰好，此时基金传入我国市场，大众的目光逐渐凝聚在它上面。

基金和储蓄相比，到底有哪些区别：

1. 获利水平不同

基金的年平均获利率在 8%～15% 左右，远远高于储蓄的利率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2．风险不同

基金通过投资者将资金委托给基金公司投资运营，属于风险投资的一种，因此它相对比储蓄的风险要高，这也是同它略高的收益成正比的。不过它的风险要比投资股市小得多，因为投资基金可以在平摊的过程中更好地分散风险。

3．税款情况不同

根据国家税法的相关规定，存款放在银行里的利息收入每年要交 20% 的利息税，但投资基金的收入可以享受免税优惠。

4．复利的计算不同

银行的储蓄一般按年计算复利，而货币市场基金因为每天的收益不同，所以按日计算复利。

经过一系列的比较，可以看出基金比储蓄更适合现代人的理财需要。它的流动性堪比活期存款，收益较高，风险又不如股票大，是非常值得一试的投资产品。既然这样，就让金钱换一个伴侣吧，试着让更多的资金流动起来，让更多的财富凝聚到你的资产中去。

理财箴言

从储蓄到基金，你不仅是为资金换了个“爱侣”，也是让自己换了一种生活。

第二节　初遇基金——来堂投资热身课

投资者初次接触到基金，肯定还十分陌生。这点对于谁来说都一样。所以你暂时先不要轻举妄动，直接入市投资。要在投资之前，先让自己多了解这个新伙伴，熟悉一下它的“脾气秉性”。当然，最好来堂投资热身课。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

财智故事

失败的经验也珍贵

刘先生于2003年开始投资，当时对基金还不太了解，只是觉得潮流所趋，可以尝试一下。谁知，年底收到账单的时候，居然有8%的收益。刘先生马上就来了热情：这样算下去，可比存银行要赚多了！

此后，刘先生才正式开始自己的养“基”之路。因为刘先生对新基金有种莫名的好感，所以当听说一家基金公司在发行新基金，而它以前发的基金行情不错，他就想：既然它过去发行的基金不错，以后的也错不了！于是他就很爽快地将1万多元投到了这个基金上。

可是没几天，他的计划被打乱了。因为这个基金以非常快的速度跌破了面值，而且还在一路下跌。他一时慌了神，不知道如何是好。本身投资就是风险游戏，亏了钱，怨不得别人。无奈之下，他只能割肉出局。

后来，他又投资过几次别的品种，可还是亏的比挣的多，经历了多次教训之后，他想：一定要搞清楚基金到底是怎么一回事，为什么总是别人挣钱，我亏本？大家智商都差不多，怎么结果却千差万别？

经过一段学习之后，他终于弄懂了自己失败的原因就是没有在投资之前选好投资目标。清楚了这点后，他再投资就更谨慎小心了。

现在，当他再回顾起这段投资经历时，总会说：“失败的经验也珍贵！”

结识基金大家族

基金的家族成员很多，可以根据不同的标准划分出不同的种类。

按照基金规模可否随时变化，分为开放式基金和封闭式基金。大多数投资者使用的都是开放式基金。因此，在这里再详细介绍一下开放式基金的类别。在它之下，如果按照投资类型来看，开放式基金可分为股票式、债券式、保本式、配置式和货币式基金五大类，通过对其具体分析后，看看哪类基金最适合你。

1．股票式基金

（1）资金投向：资产配置以股票为主。

（2）投资群体：愿意承担较高风险，希望获得高收益的投资者。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2．债券式基金

（1）资金投向：资产配置中以债券品种为主（超过一半）。

（2）投资群体：对资金安全性要求较高，希望收益比较稳定的人。

3．货币式基金

（1）资金投向：资产配置主要是央行票据、短期债券、债券回购及同业存款和现金。

（2）投资群体：对风险特别害怕，资金闲置的时间无法长期确定，希望获得稳定收益的人。

4．保本式基金

（1）资金投向：资产配置中以债券为主，兼有一定比例的股票投资。

（2）投资群体：对本金安全性要求特别高的人。

5．配置式基金

（1）资金群体：资产配置中包括股票、债券和现金等，分配比例可以根据市场灵活调整。

（2）投资人群：具有适度的风险承受力，希望获得一定超额收益的人。

在详细了解了上面开放式基金的各种特点后，你就能更快地选中自己需要的基金了。“只选对的”是成功投资的不二法门，对此，你一定要心中有数。

理财箴言

基金的家族成员可谓十分庞杂，你最好在都混个脸熟之后，再和它们进一步“深交”。

筛选出让你致富的金“基”

一旦动了买基金的心，你就不得不思考，该如何挑选基金？现在很多新基金在发行，很多老基金战果也很好，该如何选择？什么样的基金才算是好基金？要想弄清楚答案，其实不难，你可以参看以下几个因素，再来作决定。

1．明确自己和投资公司的投资目标

首先，明确自己的投资目标。身为投资者，要想找到好基金，就应当明白，适合自己的才是最好的。因为每个人的年龄、收入、家庭状况都不同，投资的目标和风格也理应不同。一般来说，刚涉职场的年轻人比其他人群更爱好风险，更想快速积累财富，且承担风险的能力也更

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

强，可尝试高收益、高风险的基金产品。

其次，观察基金公司的投资目标。基金公司投资目标的不同决定了基金的类型，不同类型的基金在资产配置决策到资产品种选择和资产权重上面都有很大区别。因此，基金投资目标非常重要，它决定了一个基金公司的全部投资战略和策略。

2．看基金的获利能力

基金的获利能力是投资者最为关注的事情，但投资者对此应当设定一个合理的获利目标。不要奢求，也不应将目标定得太低。要根据基金的获利情况核对，越是接近自己目标的，越值得考虑。

3．观察基金的投资组合

一个基金公司的投资组合的成败关系到基金公司收益这个关键问题，如果该公司的投资组合没有最大限度地分散风险，就会给投资者的收益带来重大影响。投资者可以在考察投资组合的时候应用一个理论——在投资组合理论中，若是能选择相关性小，甚至是负相关的证券进行组合投资，就会降低整个组合的风险（波动性）。

4．重视基金经理

好的基金经理能给投资人带来大笔财富，而差的基金经理则会让投资人赔得一干二净。因此，你要重视经理人的个人能力、实战经验，以及以往的经营业绩。

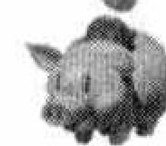
5．借助基金评价

当数百只开放式基金摆在你面前，任谁都会无从下手。到底要挑哪一种？单凭自己的力量去探寻好的基金，简直不亚于大海捞针！可你没注意到，还有一个很便捷的途径，就是充分利用基金评价。这些评价一般都是经过科学的定量分析得出的结论，相对比较客观，且在报纸杂志上都能看到，完全可以加以利用，进行投资筛选。



那些成功的“基精”之所以能获得财富，也不过就是因为他们为自己筛出了几只好基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



别被基金净值遮住眼睛

“选基金，到底要不要看净值？”这是个困扰很多投资者的问题。基民们不知道到底是高净值好还是低净值好。所谓高净值，就是有高回报，它说明了基金经理的操作能力。例如：两只在同一时期成立的基金，在经历一年的运营后，一只的净值上涨为30元，一只的净值还只是10元，那么这两只基金经理的理财能力就清晰可见。

不过有的人担心“基金净值这么高，没有什么上涨空间了，不能买”。这种想法是没有任何合理依据的，只是你的恐惧和怀疑心理在作怪。

重要概念：基金净值

指的是每份基金单位的净值，等于基金的总资产减去总负债后的余额再除以基金的单位份额总数。指在某一时间点上，基金资产的总市值扣除负债后的余额，它是基金单位持有人的权益。

要清楚，高净值基金并不等于它持有股票的价格已被高估。优秀的基金经理，在运作的过程中，如果发现自己持有的股票被高估时，就会立即了结，然后再买其他合适的股票。所以高净值基金里，未必有价格被高估的股票。实际上，基金的上涨空间取决于股票市场的情况和基金经理的运营能力，与基金份额净值绝对值的高低没有一点关系。基金市场统计结果表明：高净值并没有成为投资者获取高回报的羁绊，反之，还可能在调整中赚取更高的收益。

那么，我们应该怎样面对基金净值呢？

1．正确看待净值的变动

基金净值的波动和股价的波动一样，是很平常的事情。投资者要正确地看待这点。因受到基金管理人个人知识、经验和能力以及市场环境的影响，基金净值在经营过程中，会出现有涨有落的起伏变化。

2．清楚净值下跌的原因

基金升值的时候，任何人都会信心倍增，而你要做的就是时刻保持清醒和理智。当基金净值下跌的时候，你该怎么做？此时，关键是不要草率决策。要弄清楚它下跌的原因。

基金净值下跌并非仅如表面上看来那样，仅受市场环境这一种因素的影响。它下跌的真正原因是操作理念的不成熟和投资组合的不稳定性，甚至可以说，操作理念是决定基金投资成败的关键。因此，基金管理人的操作理念很重要，务必在事前准确考察。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3．深入了解基金

不同的基金成立时间不同，在其他方面也有很大差异：分红与不分红、分红分多少等等。所以，单纯看基金的净值可能会不够准确，尤其是积极分红的基金可能会与净值低的基金混在了一起，在这种情况下，查看基金的净值增长率和净值增长率排名，就显得非常重要了。此时投资者应进一步深入了解基金。不光要在心里比较基金的价格，还要看基金公司的背景、往年财务业绩、研究团队成员。另外，基金公司是否重视投资者的利益也是考察的重点之一。

4．长线投资心态

资深基金经理认为：对于刚刚开始投资的投资者来说，做基金应该抱着中长线投资的心态。“做短线，即使对于专业的团队来说，都是一件挺困难的事。”国内基金行业发展时间还很短，潜力很大，选择质地优良的基金并中长期持有，才是投资基金赚钱的最佳法则。

理财箴言

基金净值只不过是蒙在基金真正价值之上的一层面纱，你所要做的就是揭开面纱。

第三节 实战演练——如何购买基金

财智故事

一个基民的经验谈

民成做“基民”大概有一年了，他觉得这一年来，喜忧参半，钱虽没挣到多少，但是对基金的认识深刻多了，也总结出了一些经验：

1．要先熟悉基金方面的知识。如果你进了市场还对基金没有概念，那风险就太大了。

2．要把握时机。在投入资金后，不要滞留不动，要注意观察时机，否则在观望的时候，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



你已经损失一大笔钱了。

3. 要适当考虑费率。相同的基金在不同的银行可能费率不同。既然是自己的钱，就算两者之间的差别再小，你也该算计算计。

4. 摒弃错误观念——完全依赖基金经理。基金经理也是人，能力有限，也会犯错误，所以自己要多动动脑筋。

这些经验是他用自己的钱在市场上交了许多次学费才得来的。也是这一年来他最大的收获。

按部就班——买基金的几个步骤

在基金群中千挑万选，终于找到了合适的基金品种，接着就是按照步骤买进它：

1. 阅读相关的政策和法律文件

参与任何活动，都有规则。购买基金也一样，你在购买前最好先仔细阅读一下有关基金契约、开户程序、交易规则等文件，以及相关的禁止行为。这些都是你购买基金的前期准备。

2. 开设基金账户

购买基金，首先开设基金交易账户。因为基金账户是基金管理公司识别投资者的标识。根据规定，有关基金销售站点应当有关于开设基金账户的条件、程序的相关文件，以提供给购买者参考。投资者必须到基金管理机构，或者其相应代销机构去开设基金账户。不同的开放式基金，可能需要到不同的公司分别办开户手续。而且每个投资者在同一个基金管理公司只能申请开设一个基金账户。

根据基金公司的相关规定，投资者在开立账户时要提供下列文件：

(1) 个人投资者

①本人有效身份证件（身份证、军官证、士兵证、护照等）的原件及复印件。

②指定银行账户的证明文件及复印件。

(2) 机构投资者

①加盖单位公章的企业法人营业执照复印件及有效的副本原件，事业法人、社会团体或其他组织提供民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件及加盖单位公章的复印件。

②法定代表人授权委托书。

③法定代表人身份证复印件。

④业务经办人身份证件原件及复印件。

⑤指定银行账户的证明文件及复印件。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3．购买基金

认购基金是指投资者在开放式基金募集期间、基金尚未成立时购买基金单位的行为。通常认购价为基金单位面值加上一定的销售费用。投资者应在基金销售点填写认购申请书，交付认购款项，来认购基金，然后再在注册登记机构办理有关手续确认认购。

申购基金是指在基金成立之后，投资者购买基金的行为。这时通常应填写申购申请书，交付申购款项。款额一经交付，申购申请即为有效。

购买基金产品主要有以下几个渠道：

（1）银行

各大银行目前都代销基金产品，但不同的银行代销的产品不一样，你可根据自己的需要选择。

（2）基金公司理财中心

在这里可以买到该基金公司的所有已发行或正在募集的基金，并且直销会有很多优惠，24小时都可以操作。

（3）证券营业部

在专门的证券营业部，品种很齐全，几乎代销所有的基金品种。选择的项目很多，所以有人戏称其为“基金超市”。

（4）网上

由于网络的普及，很多基金公司支持网上申购，而且，根据证监会的相关规定，网上购买比正常购买要便宜，是一般正常申购费率的 4 ～ 6 折。

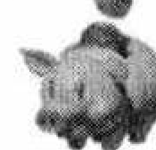
理财箴言

既然打算买基金，就要按照步骤进行相应的流程。

“基精”养成大法

“没有不想当将军的士兵，”这句话套用到证券市场上就是没有不想当‘基精’的基民。刚刚成为基民的你，看到老基民在那里自信地操作，心里肯定十分着急。怎样才能快速成为“基精”？你若真有这个想法，尽量缩短适应期，就必须抓紧时间做好下列事情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1．了解基金基础知识

从进行第一笔交易开始，你就务必要将基金的相关基础知识以及其交易规则等问题弄清楚，以求尽快熟练于心。尤其是要知道如下重要内容：基金的概念、基金操作过程中涉及的各个主体、基金的种类、各种种类的特点和投资基金需要注意的风险。

2．根据自己的投资目标挑选好的基金

如前面所强调的，自己的投资目标是你挑选好基金的指向标。你先为自己的投资作出一个目标区域，在将不同类型的基金与之对比、权衡之后，留下几种符合自己条件的基金。然后，再在这几种内挑选收益率靠前或者公司的基金评价比较靠前的基金。

3．委托优秀的基金管理公司

你可以根据基金评价，按照上面的排名选择出较优秀的基金公司。因为它能给你带来好的收益，并且可以为你提供更多更全面的服务。且优秀的基金公司相对而言资金更雄厚，可以雇用更优秀的人才，进而进一步提高公司的经营业绩。

4．挑选基金经理

基金在运作过程中，考验的是基金经理的投资水平。基金运作得越好，说明基金经理的技术越高超。因此，投资者在选择基金时绝不能忽视对基金经理的挑选。基金经理过去的经营业绩、人品，是否真正能从你的角度着想，都是考验的重点。

除了这些，你最好再了解一下市场的情况、基金发展的历史以及对基金管理公司相关内容的学习。了解这些背景知识将为你的基金投资打下良好的基础。

想要变成“基精”，并没有一夕可成的捷径。你需要更多的实践和体验，所以快行动起来吧！

理财箴言

修炼基金市场投资大法，成为百战不殆的“基精”！

新老基金大 PK

看着新基金一个个如雨后春笋般冒出，你可知道该选择哪一个？看到别人买了老基金赚了钱，你又觉得老基金比较靠谱。这样就矛盾了。老基金，新基金，哪个更好？

生活中，很多人面对这个问题，单凭着感觉走。他们认为新推出的基金发展潜力大，所以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

只要银行一有新品种推出，就立刻大量购买。甚至有的人为了买新基金，将涨得不多的老基金卖了。新基金发售时，银行门口火暴的排队场面似乎也证明了这种行为的正确性。但这是典型的盲目投资行为，因为，新基金没有过往业绩，投资策略可能没有经过实践检验，而且大多由新基金经理管理，投资者无从判断其管理能力的优劣。此外，新基金建仓时间较长，在建仓期间如果市场上涨，基金净值涨幅将低于同类基金。

而老基金则不然，投资者完全可以根据老基金的过往经营情况，研究出其业绩表现的优劣、是否具有持续性、是否有潜力等等。老基金的资料比较全面，也就可以提供最好的分析材料。因此，基金的“新”不应构成投资者选择基金的理由，单凭你的一厢情愿并不能带来真正的效益，相反拥有“一段历史”的老基金才应是投资者选择的重点。

另外，你还要注意遵守一个投资准则：“牛市买老，熊市买新。”这是经过众多人验证的原则。因为，大盘处于上涨行情时，通常买新基金的收益率不会高于老基金。新基金需要建仓时间，建仓时也给老基金持有的股票提供了上涨支撑。所以，在牛市时，老基金更有“钱”途。

而在下跌行情中，买新基金就可以强于老基金，因为新基金可以通过延缓建仓、打新股、购买债券等手段获取稳定收益。而老基金则没有这些，所以若是这时候买老基金，风险就加大了。

新老基金各有优缺点，而你应当根据具体的市场行情来调整自己的基金组合。不要单投老基金或者新基金，最好能够根据市场行情调整组合。

理财箴言

新老基金各有利弊，要根据自己的需求选择。

扫清你头脑中的障碍——投资误区

可以看到，很多投资者虽然也进行了几笔基金的投资，但是在投资的过程中很难获得高额收益。究其根源，就是因为头脑中有一些投资误区。

基金投资常见误区有：

1．买新基金，不买老基金

这点在上面已经说得很清楚，老基金有老基金的优势，不要因为新基金的新鲜感而忘记了它的发展也是一个未知数。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2．高净值恐惧症

净值高并不能说明这个基金没有发展潜力，不要在这里有“恐高症”，你如果能用理性思维去考虑，就会发现，如果基金管理人有能力，无论净值高低都能为你挣到钱。

3．长期资金，短线买卖

我国的基金市场刚刚发展起来，如果你能用中长期的态度持有，不根据股指涨跌进行基金的波段操作，就会更容易得到较高的回报。短线买卖既不能达到这个效果，又浪费交易费用。

4．缺乏风险意识，全仓投入

买基金和买股票其实是一样的，都是风险投资，当然就不可能没有风险，只是与股票比起来，风险小些。但是你若全仓投入，就太冒险了。

5．像买股票一样买基金。

股票和基金完全是两种不同的事物，它们适用的投资规则也是不同的，绝对不能互相套用。投资者在投资前应当将这点弄清楚。

6．过分注重基金发行规模

基金的发行规模与基金自身的情况并无太大联系。即便新基金发行有很大规模，其未来的发展行情也未必比老基金强。

7．只看净值，不看基本面

关于这点，前面也提到了，基金净值同投资价值是两个不同的概念。从本质上看，也并无必然联系。

8．崇拜明星基金及基金经理

明星基金和基金经理只能说明这个基金或者该基金经理有过很好的业绩，这当然是投资者选择基金时很重要的参考依据，但不能一味迷信。当你挑选基金时，还是要全盘分析，综合考虑。

现在，静下心来，看看自己的头脑中是否也有这些误区，如果有，那就请清扫一下，再引入新的理念，从而让投资更加畅通无阻吧！



投资误区，是阻挠你成功步伐的可恶障碍。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

警惕！基金投资也有风险

基金投资中，基金管理者不承担风险，面对风险的是投资者，因此投资者在选择投资基金的同时也承担了市场的全部风险。虽然基金可以通过其信息、知识、方法和资金的优势，将市场风险控制在最低水平，但基金的本质仍然是风险投资，所以还是必须要面临一些由基金这种形式本身带来的风险。

投资基金的风险主要有：

1．基金经理人的经营水平有限

由于我国基金市场发展时间不长，相关人员的业务素质和职业精神还有待提高。因此，基金管理人的经营水平有限。即便是国内经营效益最好的基金，其收益率也不过是 30% 左右，更不要说那些出现亏损的基金了。

2．管理层对基金的监管不合理

我国证券市场管理层对新基金寄予了很高的希望，这从上市前的宣传和上市后的配售新股政策就可以看出来。管理层希望新基金健康规范地发展，并在关键时刻起到稳定市场的作用。但是，这并没有使基金获得较好的收益。在对基金进行规范管理的同时，还存在着大量中小机构的炒作，哪一个更能获利不言而喻。与国际知名的大基金相比，我国的新基金存在着规范有余、灵活不足的缺陷。

3．市场对基金价格偏高定位

由于市场经济有自身的缺点，我国市场上的基金价格定位并不一定体现基金的真正价值。有些基金就是靠炒把价格升起来的，可是这对于买到基金的投资者来说，十分不利，它已无收益可言，剩下的只有风险。

面对这些风险，投资者做到以下“四多”，便可轻松应对。

1．多了解

购买投资基金前，投资者应通过各种渠道了解投资基金有关的信息，以及基金公司的管理水平和内部管理机制，从而鉴别出最合适的基金。

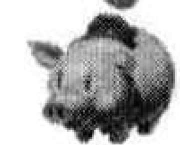
2．多理性

基金的价格并不等同于它的价值。投资者应当结合整体基金收益水平更科学地估算基金的价格定位。另外，在估算过程中，还要谨记：不可过度自信，盲目追高。

3．多分析

时刻关注各类关于基金的报纸、节目，搜集最新的信息，仔细研究关于已购入基金的各方

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



面披露的信息，特别是它的持仓量和投资组合，发现问题及早撤出。

4．多思考

对于不想从事股票投资的人来说，如果在一级市场上没有买到基金，最好也不要在二级市场上买溢价（高于净资产）的投资基金。

要想让基金最终能修成“财”果，投资者就应当在追求收益的同时注意相应的风险。不要因它的风险低于股票而放松警惕，该防范的地方，绝不能疏忽，否则，你的财富很可能被风险席卷而去!

理财箴言

多关注一分风险，你投资基金的钱就多一分安全。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十六章 安全与财富的结合体——债券投资

第一节 债券投资大家知

债券比起其他的投资产品，是一种较为保守的投资方式，但是其安全性的确吸引了不少人的目光。尤其对于那些年龄较大、缺乏投资经验、追求稳健的投资者来说，债券就是他们心目中较为理想的投资对象。



巧用债券抵风险——比尔·盖茨的债券投资

美国微软公司董事长比尔·盖茨向大众透露了他的投资理念，他认为，把宝押在一个地方可能会带来巨大的收入，但也会带来同样巨大的亏损。对待股市，他就持这样的看法。在股市上投资时，为了能分散甚至是规避这些风险他经常采用的方法就是利用债券市场。

盖茨会在买卖股票的同时，也在将自己建立的"小瀑布"投资公司控制的资产投入债券市场，特别是购买国库券。当股价下跌时，由于资金从股市流入债券市场，故而债券价格往往表

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



现为稳定上升，这时就可以部分抵消股价下跌所遭受的损失。

从投资效果看，盖茨这样的组合投资取得了相当好的成绩。他的财富几乎总是以较快的速度增长。而在概括投资战略时，盖茨说："你应该有一个均衡的投资组合。投资者，哪怕是再大的超级富豪，都不应当把全部资本压在涨得已经很高的科技股上。"

晒晒债券的优点

有人戏称债券是理财的天堂，认为在众多的金融产品中，债券独受宠爱，是投资者眼中较为理想的投资对象，尤其是对那些厌恶风险的投资者来说，债券无疑是最好的选择。

重要概念：债券

指在政府、金融机构、工商企业等机构直接向社会借债筹集资金时，向投资者发行，并且承诺按规定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。

对于投资者来说，每种投资项目都有其优势，你如果不熟悉其特点，就不可能对其加以利用，扬长避短。

那么，债券到底有什么优点？

1．较高的安全性

债券一般是由相关的机构直接向社会发行的，与企业和政府相关机构挂钩，但与他们的业绩没有联系，收益比较稳定。一般政府的债券有绝对的安全性，而对于企业的债券，只要它不违约，就能够保证投资者的利益。

2．较好的流动性

投资者可以直接进入市场进行交易，买卖自由，变现性颇高，且不会在转让时在价值上出现很大损失。

3．扩张信用的能力强

由于国债安全性高，投资者用其到银行质押贷款，其信用度远高于股票等高风险性金融资产。投资者可通过此方式，不断扩张信用，从事更大的投资。

4．收益性略高

对投资者来说，债券属于“比上不足，比下有余”的类型。它的收益高于银行存款，但低

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

于股票投资。可是它又比股票投资稳定，所以，很适合略趋向保守的投资者。

正是因为以上这些优点，人们才愿意选择债券作为自己的投资项目。一般情况下，即使经济环境有所变化，债券的收入也大都会很稳定，不会受到太大的影响，投资者大可放心。

理财箴言

在众多令人眼花缭乱的金融投资品中，债券具有自身独特的优点。

债券投资原则之“三足鼎立”

在做任何事的时候，你若能在事前了解其原则，抓住其规律，就必能在行动时事半功倍。同理，在决定投资债券之前，你不妨先弄清楚它的投资原则，这样就能在投资时取得更好的效果。

债券投资的基本原则主要有三个：安全性原则、流动性原则、收益性原则。这三个原则是债券投资中必须要遵守的内容，是最基本的原则。

“第一足”：安全性原则

说债券是安全的投资方式，也只是相对而言。比起股票、基金等，它的确安全很多。但实际上，除了国债，其他债券也都是有风险的。因为债券根据发行的主体不同，可主要分为企业债券、国债、金融债券三类。国债暂且不论，仅从企业债券看，如果企业运营的安全性降低，或因经营不善而倒闭，就会有违约的危险。因此，本着安全第一的原则，你最好在投资债券的时候，利用组合理论，分别投资多种债券，以分散风险。

“第二足”：流动性原则

流动性原则是指收回债券本金的速度快慢。债券的流动性越强，就越能以较快的速度转化成货币，也就越能减少在这个过程中的无形损失，反之，则可能影响甚至大大削弱资产的价值。一般而言，债券的期限越长，流动性越差，由于外界各种因素的变化，容易造成无形损失，相对也就不适合投资，而期限越短则相反。债券根据不同的类型，流通性不同，一般政府发行的债券流通性较高，在市场上交易方便，而企业发行的债券则根据具体企业的情况而有所不同，比较之下，大企业的债券流动性更好些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“第三足”：收益性原则

任何一个投资者进行投资的目的都是为了获取利润，债券也不例外。因此，投资者都非常关心债券的收益率。而仅从收益上来说，短期收益率要受市场即期利率、资金供求的影响，而长期收益率要受未来经济的增长状况、通货膨胀等不确定性因素的影响，所以收益也可能会有所波动。

在众多债券中，国债因其是依靠政府的财政，有充分的安全保障，所以没有风险；而企业发行的债券则存在是否能按时偿付本息的风险。不过，大多数情况下，企业发行的债券收益比国债要高，如果投资者选择的企业是大企业，相对就会有保障。

以上便是投资债券的三个原则。对于刚开始进行投资的人，在选择债券的时候，应当在考虑自身整体资产与负债的状况的基础上，遵守这三个原则的要求。只有这样才可能避免血本无归，空忙一场。

“投资债券相对于其他投资方式要安全”，这一想法似乎已经成了一种思维定式，而人们却忽略了前提是“相对”的。没有一项投资不存在风险问题。因为经济环境在变、经营状况在变、债券发行人的资信等也在变，等等。所以，这三个原则应该引起投资者足够的注意。



债券投资，投资原则之中有“三足鼎立”，绝对不能忘记。

东挑西选——怎么样才能买到好债券

挑挑选选，到底要买什么样的债券，你的心里可能还没有定论。

该如何挑选，利用什么样的规则挑选？

从总体上看，人们进行债券投资，看中的就是债券三大特点：相对的安全性、良好的流动性以及较高的收益性。但是，债券发行的单位不同，其他因素也不同，所以这三种特点在各种债券上的体现也不同。这就需要投资者对其进行分析，然后再根据自己的偏好和实际条件作出选择。

其实，选择债券，有“三挑”，按照这三个来，肯定能挑到好债券。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一挑：安全性

安全性，总是被摆在首位。因为这也是债券的最大特点。国债以其特有的优势——有国家财政和政府信用作为担保，而在各种债券中脱颖而出。它的安全程度非常高，几乎可以说是没有风险。金融债券相对就略输一筹，好在金融机构财力雄厚，信用度好，所以仍有较好的保障。企业债券以企业的财产和信誉作担保，与国家和银行相比，其风险显然要大得多。一旦企业经营管理不善而破产，投资者就有可能收不回本金。所以，想要稳定投资，国债和金融债券都是不错的选择。

现在，国际上也流行一种对债券质量进行考察的方法，就是评定债券的资信等级。即根据发行人的历史、业务范围、财务状况、经营管理水平等，采用定量指标评分制结合专家评判得出结论，然后给债券划分出不同等级，以作为投资者的参考。可以说，债券的资信等级越高，表明其越安全。但这种等级评价也不是绝对的，而且有很多债券并没有评定等级，因此，购买债券最好能做到对投资对象有足够的了解，再决定是否投资。

二挑：流动性

金融债券不流通，就等于是一堆废纸，其价值也就体现在流通的过程中。所以流动性的对比分析，自然是少不了的。

分析债券的流动性，要看以下两点：

第一，看债券的期限。期限越短，流动性越强；期限越长，流动性越弱。这两者之间的关系是互逆的，但是很好理解。因为，债券如果一直在流通的过程中，那它的无形损失就会减少；而如果一直处于静止状态，就很容易造成财产的隐性流失。

第二，看债券的交易量。债券交易量越大，交易越活跃，说明债券的“质量”越好，等级越高，而其流动性也就越强。其实，流动性背后还隐藏着一些很重要的信息。因为如果某种债券长期不流动很可能是发行人不能按期支付利息，出现了财务上的问题。因此，进行债券投资，一定要观察流动性，尤其是以赚取买卖差价为目的的短线投资者。

三挑：收益性

收益好不好，没有比这更值得你关注的事情了。根据投资的原理，风险与收益成正比。如果你想得到高回报，就应将钱投在风险高的债券上。而这时候，债券的选择顺序就变成了——企业债券——金融债券——国债。有的人希望风险和安全能两全，尽管这很难兼顾，但是也不妨根据自己的条件来进行比较分析，选出自己满意的收益率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财箴言

好债券，要经过“三挑”细选之后才能崭露头角。

第二节 金边债券——国债

国债，因其收益高、安全性强，在金融界享有“金边债券”的美誉，且广受老百姓的欢迎。当前，由于股市风险增大，很多人向国债投资，那我们就有了解国债的必要，尤其是现在的年轻人，对国债的了解还不如股票。事实上，我们在风险投资、寻求刺激的同时，也不妨注意一下这个安全的依靠。

财智故事

选来选去，还是国债最踏实

朱先生是一名退休人员，因为工作多年，所以略有积蓄。当看着自己存折上的这笔钱时，他暗暗盘算，想要投资股市。股票虽然风险大，但是收益高，能用有限的钱去挣更多的钱。于是，他就将一部分钱投入了股市。

同时，他也想到了要规避风险，就又买了一些记账式国债，每遇到发行国债的时候，都购买一些。渐渐地，王先生也体会出了一些投资之道。

半年后，他回顾这段经历，觉得虽然投入就不能计较结果，但是投在股市上的钱没少让他操心，结果还是不少股票被套。到头来在股市上不但没赚钱，反而亏了不少。相反，他以前为了抵充股票投资风险而购买的国债收益却在上涨。

对此，朱先生得出了一个结论：“股市虽然能让人心动，可是却能在一夜之间吞掉人的财产，而国债虽然增长得慢些，但比较踏实。选来选去，还是国债最好、省心！”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

与国债“零距离”接触——国债及其分类

国债，这个名词大家都不会陌生，尤其是那些中老年朋友。他们比较保守的理财观念使得国债在20多年前曾风靡一时。人们之所以这样欣赏它，主要是因为它的低风险，以及确定期限，持有人可以到期收回本金和利息。这在那个追求安稳的年代，无疑是投资的上好选择。时代发展到今天，国债还是有它独特的魅力，依旧受人追捧。

重要概念：国债

国债又称公债，是政府举债的债务，具体是指政府在国内外发行债券或向外国政府和银行借款所形成的国家债务，中央政府向投资者出具的、承诺在一定时期支付利息和到期偿还本金的债权债务凭证。

国债是国家信用的主要形式，在国家资金紧张或者需要进行经济上的宏观调控时，都会发行国债。例如，在通货膨胀的时候，政府为了减少流通中的货币，就可能采取财政上的措施，发行大量的国债。由于国债有国家财政信誉作担保，信誉度非常高，历来有“金边债券”之称，为稳健型投资者所喜爱。

国债主要有三种：凭证式国债、无记名式（实物）国债、记账式国债。

1．凭证式国债

它的性质是一种国家储蓄债，可记名、挂失。它以“凭证式国债收款凭证”记录债权，但不能上市流通，并从购买之日起计息。在持有期内，持券人如遇特殊情况需要提取现金，可以到购买网点提前兑取。提前兑取时，除偿还本金外，利息按实际持有天数及相应的利率档次计算，经办机构按兑付本金的2‰收取手续费。

2．无记名式（实物）国债

它的性质是一种实物债券，以实物券的形式记录债权，面值不等，不记名，不挂失，但可上市流通。在发行期内，投资者可直接在销售国债的机构的柜台购买。在证券交易所设立账户的投资者，可委托证券公司通过交易系统申购。发行期结束后，实物券持有者可在柜台卖出，也可将实物券交证券交易所托管，再通过交易系统卖出。

3．记账式国债

它的性质是以记账形式记录债权，通过证券交易所的交易系统发行和交易，它可以记名、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



挂失。投资者进行记账式证券买卖，必须在证券交易所设立账户。由于记账式国债的发行和交易均为无纸化，所以效率高、成本低，交易安全。

理财箴言

投资国债前应先同国债进行近距离接触，了解之后再投资，才最稳妥。

国债里面比长短——选择什么样的国债

国债一向有“金边债券”的美誉。可见在众人眼中，国债的地位不是其他债券可以取代的。而且多年来购买国债的传统，也让人们对国债有很大的依赖。

目前，我国个人投资者可购买的国债共分两大类：一类为可上市国债，包括无记名式国债和记账式国债两种；另一类为不可上市国债，主要是凭证式国债。

凭证式国债并非实物券，现在可以在各大银行网点和邮政储蓄网点购买。它由发行点填制凭证式国债收款凭单。主要内容包括购买日期、购买人姓名、购买券种、购买金额、身份证号码，等等。凭证式证券的特点是：不能上市交易、随意转让，但变现灵活，提前兑现时按持有期限长短取相应档次利率计息，各档次利率均高于或等于银行同期存款利率，没有定期储蓄存款提前支取只能按活期计息的风险，价格（本金和利息）不随市场利率而波动。凭证式国债类似储蓄又优于储蓄，通常被称为“储蓄式国债”，是以储蓄为目的的个人投资者理想的投资方式。

记账式国债又称无纸化国债，通过交易所交易系统以记账的方式办理发行。投资者购买记账式国债必须在交易所开立证券账户或国债专用账户，并委托证券机构代理。因此，投资者必须拥有证券交易所的证券账户，并在证券经营机构开立资金账户才能购买记账式国债。和凭证式国债不同，记账式国债可上市转让，价格随行就市，有获取较大利益的可能，也伴有相当大的风险，期限有长有短。

此外，还有无记名式国债。无记名式国债为实物国债，是我国发行历史最长的一种国债。投资者可在各银行储蓄网点、财政部门国债服务部以及承销券商的柜台购买，缴款后可直接得到由财政部门发出的实物券或由承销机构开出的国债代保管单。有交易所账户的投资者也可以委托证券经营机构在证券交易所场内购买。无记名式国债从发行之日起开始计息，不记名也不挂失，一般可上市流通。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不过，大多数投资者购买的主要是凭证式国债和记账式国债两种，现我们将对其进行一下比较。凭证式国债和记账式国债特点各异，投资者可结合自身情况进行取舍，不过有相关专家指出，后者比前者更适合投资。

因为：第一，从收益率来看，记账式国债要比凭证式国债的收益率高；第二，从交易成本来看，记账式也比凭证式少。假定记账式国债在交易所流通的手续费与凭证式提前兑取的手续费同为3%，但记账式国债可以按市价在其营业时间内随时买卖，而凭证式国债持有时间不满半年不计利息，持有 1 年以后按 1 年为一个时段计付利息，投资者如提前兑取，须承担未计入持有时间的利息损失。



国债亦有不同，理财者要合理选择！

好收益来自好“买”“卖”——如何买卖国债

好收益来自于好“买”“卖”，抓对了时机，选对了品种，你就能经营出丰厚回报。而国债，由于具有低风险特点，备受人们推崇。人们因此常常思考，如何买卖国债可以得到较高收益?

1．注意一二级市场收益率

买国债时，要先看它的收益率：收益率＝（出售价－购买价）/ 时间。如在一级市场上购买国债后持有到期，兑付时的收益率，就是票面利率。在一级市场买国债，有人认为收益率一定比二级市场的收益率高，其实未必。目前我国利率体系主要是以计划利率为主，国债的发行虽然有一部分是采取招标的方式进行，票面利率与市场利率比较吻合，但仍然有一部分国债是政府直接确定利率来发行的。这样难免会导致国债发行利率与市场利率不一致，要么偏高，如1992 年发行时出现热销；要么偏低，如 1997 年发行的无记名式国债，票面利率为 9.18%(3 年期)，而当时二级市场上的收益率在 10% 以上，这期国债一上市就跌破了面值，这样在一级市场上购买还不如在二级市场上购买。因此，进行国债投资时要比较一二级市场不同国债品种的收益率，选择收益率较高的品种投资，不要只盯着一级市场。

记账式国债的二级市场价格波动也有规律，往往在证交所上市初期出现溢价或贴水。稳健型投资者只要避开这个时段购买，就能规避国债成交价格波动带来的风险。对偏爱国债的投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



者，储蓄国债的问世，开辟了新的理财方式。储蓄国债的期限较长，并设置多个持有期限档次。例如，投资者可在持有满 3 年、5 年、7 年后选择兑付与持有。金融专家认为，与凭证式国债不能交易流通，也不能提前兑付，需要资金时只能抵押融资相比，储蓄国债更多地考虑了投资者的流动性需求。

2．券种多组合

目前，我国发行的国债种类很多，有记账式、凭证式、无记名式；从期限上看有长期（10 年期、7 年期）、中期（5 年期、3 年期、1 年期）、短期（半年、3 个月）等，投资者可以根据自己的资金使用情况合理选择券种。如果长期投资国债，并只想持有到期兑付，应选择不可上市的凭证式国债或其他可上市的较长期国债；如果短期投资国债，则可投资上市的国债，在需要时，可方便地买入或卖出兑现，并获取一定的收益。

3．分析预测利率走势

国债是以国家信用为基础，投资国债具有很高的安全性。但是，在二级市场买卖国债就具有投资风险。也就是说，当投资者购买（或卖出）国债以后，市场利率上扬（或下跌），国债价格必然下跌（或上涨），投资者将会蒙受损失（或赢利）。因此，投资者应注意分析我国经济发展情况，对今后的利率走势作出预测。当经济发展比较稳定，宏观经济调控成效明显，通货膨胀率持续稳定在低水平时，政府为刺激投资和消费，支持经济发展，会调低利率。因此，在预测今后市场利率将走低的情况下，国债价格将会上扬，这时，应该从二级市场上买入国债；当经济高速发展，通货膨胀居高不下，投资需求和消费需求过热时，政府为抑制过度投资和消费，防止产生“泡沫经济”，会提高利率，国债价格将会下跌，这时，应该在二级市场中卖出国债。

理财箴言

好“买”好“卖”，选对时机，国债一样能让你赚满钵。

策略先于一切——怎样进行国债交易

为了能稳操“胜券”，你在投资国债交易中也需要有一定的策略。在资金流动之前，策略先行，这样，不但能增加成功的概率，还能增强你理性分析的能力。

国债交易，都有哪些可供参考的策略呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

1．差价策略

若投资者想在国债中过一把像股票中那样价格波动的瘾，也是可行的。因为在国债中，记账式国债同凭证式国债比起来，略有价格波动。这就说明，投资者可借此机会赚取差价。虽然与股票比较起来，国债能够赚取的差价收益较小，但风险也小得多。

2．时机策略

股票投资中，时机就是金钱。可能相对来说，国债没有这么大的效应，但是所谓的“天时地利”，也是一样都不能少。时机，在这里一样重要。一般来说，要买入国债，没必要选择在发行时，投资者完全可以等到国债出现大幅下跌之后再考虑买入。由于其面值为 100 元，利息是固定的，因此一旦价格跌破 100 元，相应的实际收益就会提高。

3．对比策略

如果你想利用国债来赚取差价，高买低卖，就一定需要重点考虑同期限品种的实际收益率。比如，如果市场 7 年期的实际利率均在 3%，而目前有一只 7 年期国债的实际收益率却达到了 5%，由于其实际收益率高，在选择同样品种时，投资者应买入 5% 收益率的 7 年期国债。由于买的人多，而卖的人少，其实际收益率就会逐步向 3% 靠近，价格就会出现上涨，如果以此做差价，就能在短时间内获得 2% 的收入。

另外，根据不同人的性格，我们也可以看到如下两种不同的国债投资策略。

1．消极的投资策略

是指投资者在合适的价位买入国债后，在国家规定的国债兑换期间不做买卖操作，始终持有。

2．积极的投资策略

是指根据市场利率及其他因素的变化，判断国债价格走势，低价买进、高价卖出，从中赚取差价。

不同的策略适用于不同的人，投资国债采用哪一种投资策略，关键看自己的条件。很多人认为国债投资根本不需要什么技巧，买了就不用管理了。其实这种想法是错误的。投资专家建议，再有能力的人，都应当在投资之前制定好自己的投资策略。尤其是对于不太熟悉国债交易的投资者更应当力求稳妥。



若想成功进行国债交易，策略必须先行！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第三节 投资多注意——债券交易中的若干事项

CPI攀高，投资环境不景气，投资者们往往陷入困惑。这个时候，面对通货膨胀，投资者们只想寻找低风险而且能有所收益的投资方式。在此时，债券交易不失为一种稳健的选择。可是，你在庆幸自己找到合适的投资产品时，也最好给自己一个警告，债券市场也不是个绝对安全的地方！



纵有“金边债券”，也要防利率风险

以前，张先生一提起自己的理财经，就合不拢嘴。因为他近几年的投资都挣了钱——“年收益最好的时候能超过4%呢！”

由于他开朗，十分乐意与别人交流，所以大家都知道，他是买国债和基金赚了！以前投资股市，可能因为遇到的挫折太多了。从三年前开始，他就将资金主力投向了国债，“这不是人人口中的‘金边债券’吗？买它肯定赔不了！”抱着这样的想法，他将以前投资股票的钱都买了债券。

可惜，他运气不好，最近，银行存款利率调高了，一年期存款基准利率调高了0.27个百分点。这对于其他人来说，没太大影响，再说，这是国家的宏观政策，事关国家经济的发展，没人提出质疑。可是，这对于那些买国债的人来说，并不是件好事。因为那“金边债券”的金边就这样被削去了一圈！

张先生得知这个消息后，说：“国家的政策谁也没办法，可是谁想到这‘金边债券’也会有风险呢？”

是什么在影响债券投资收益

投资债券并不是一个收益绝对稳定的项目，你很难取得一个固定值，在大多数情况下遇到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的都是一个变动的量。如果你对债券投资理解得还不够深，你可能无法明白这是为什么。

其实，债券的投资收益主要由两部分构成：一是来自债券固定的利息收入，二是来自市场买卖中赚取的差价。这两部分收入中，利息收入是固定的，而买卖差价则受到市场较大的影响。而在市场上，是什么在影响债券的收益呢?

1．债券的票面利率

债券的票面利率因为发行者信用度、剩余期限不同等原因而各有差异。债券票面利率越高，债券利息收入就越高，债券收益也就越高。反之，则收益越低。

2．银行利率与债券价格

由债券收益率的计算公式可知，银行利率的变动与债券价格的变动呈反向关系，即当银行利率升高时，债券价格下降，银行利率降低时，债券价格上升。

3．债券的投资成本

根据成本与收益原理，成本高了，收益自然会降低。而在债券投资中，成本大致有购买成本、交易成本和税收成本三部分。购买成本是投资人买入债券所支付的金额，交易成本包括经纪人佣金、成交手续费和过户手续费等。要想收益高，就要注意降低相关的成本。

4．市场供求、货币政策和财政政策

微观的市场供求关系、国家宏观货币政策和财政政策都会对债券价格产生影响，从而影响到投资者购买债券的成本。因此，这三个因素也是我们在考虑投资收益时不可忽略的。

5．通货膨胀率

通货膨胀率越高，债券的收益就越低，资金也就会被无形地损耗，而通货膨胀率降低时，债券的收益就会相对高些。

现今，人们理财投资的意识逐渐确立起来，对于不同投资项目的收益率变化分析及其影响因素的分析越来越细致，对较小的利益也开始追逐。而债券就是那较小利益的一种。但债券贵在其自身的低风险，所以仍然吸引了不少投资者。



看清影响债券收益的因素，进一步加深对债券的了解。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



债券投资不是没缝的鸡蛋——隐藏的风险

试问，在一切投资形式里，能没有风险这两个字吗？不能，所以你就不要妄想投资债券能为你规避所有的风险。

债券，作为一种金融投资工具，它的风险主要有以下几种：

1．利率风险

利率风险是指利率的变动导致债券价格与收益率发生变动的风险。这主要与国家的宏观经济调控有关系。利率同债券价格呈相反的运动趋势：当利率提高时，债券的价格就降低；当利率降低时，债券的价格就上升。

为了减小这种风险带来的损害，你应当在债券的投资组合中长短期配合。不论利率上升或者下降，总有一类可以保持高收益。

2．价格风险

债券市场价格常常变化，若其变化与投资者预测的不一致，那么，投资者的资本将遭到损失。这就是债券本身带有的风险。要规避它，就只能靠投资者的眼光和长远的谋划。

3．违约风险

在企业债券的投资中，企业由于各种原因，比如管理不善、天灾人祸等，可能导致企业不能按时支付债券利息或偿还本金，而给债券投资者带来损失的风险，这就存在着不能完全履行其责任的可能。

为了减少这种风险，投资者在投资前，不妨多了解一下公司经营情况，再参看一下相关部门对企业的信用评价，然后作决策。

4．通货膨胀风险

债券发行者在协议中承诺付给债券持有人的利息或本金的偿还，都是事先议定的固定金额。当通货膨胀发生时，货币的实际购买能力下降，就会造成在市场上能购买的东西相对减少，甚至有可能低于原来投资金额的购买力。

为规避这种风险，你最好在投资国债时，也投资一些其他的理财项目，如股票、基金等。

5．变现风险

是指投资者在急于转让时，无法以合理的价格卖掉债券的风险。由于投资者无法找出更合适的买主，所以就需要降低价格，以找到买主。为此他就不得不承受一部分金钱上的损失。

针对这种风险，你最好尽量选择流动性好、交易活跃的债券，如国债等，在变现时也更加容易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

6．其他风险

（1）回收性风险。有回收性条款的债券，因为它常常有强制收回的可能，而这种可能又常常发生在市场利率下降、投资者按券面上的名义利率收取实际增额利息的时候，投资者的预期收益就会遭受损失。

（2）税收风险。政府对债券税收的减免或增加都会影响投资者对债券的投资收益。

（3）政策风险。指由于政策变化导致债券价格发生波动而产生的风险。例如，突然给债券实行加息和保值贴补。



债券投资谨记——在最安全的地方，也有风险。

妙招连连——笑看债券投资

在武术中，总有一些四两拨千斤的妙招，而在债券投资中也不乏这样的招数，值得我们借鉴，在这里不妨加以介绍。

第一招：点对时机的“穴”

时机之于投资如同穴位之于人体。一旦点对了位置，还怕不成功?

针对债券来说，一旦它开始上市流通，你就要开始寻找它的“穴道”了。因为其价格会在市场上受多种因素的影响，反复波动。如果投资者能找准机会，自然就能提高投资收益率；反之，投资效果就差一些。

而债券投资时机的选择原则有以下几种：

1．一旦确认大量的资金进入市场，债券的价格就已经抬高了。所以精明的投资者就要抢先一步，在投资群体集中到来之前投资。

2．追涨杀跌债券价格的运动都存在着惯性，即不论是涨还是跌都将有一段持续时间，所以投资者可以顺势投资。

3．在银行利率调高后或调低前投资债券作为标准的利息商品，其市场价格极易受银行利率的影响，因此投资者为了获得较高的投资效益就应该密切关注投资环境中货币政策的变化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二招：出对投资的“拳”

知道了“穴道”的所在，你接下来就要“出拳”了。可是你要用什么样的“拳路”呢？在债券投资中，最为人称道的拳术就是——固定金额投资法。

它是进行债券、股票投资搭配时的一种“定式投资法”，其具体实施方法是：将投资资金分为两部分，分别购买债券和股票，并将投资于股票的金额确定在一个固定的金额上。然后，在固定金额的基础上确定一个百分比，当股价上升购买的股票价格总额超过百分比时，就卖出超额部分股票，用来购买债券；同时，确定另一个百分比，当股价下降使所购股票价格总额低于这个百分比时，就出售债券来购买股票。利用固定金额投资法，投资者只根据股票价格总额变化是否达到一定比率进行操作，不必考虑投资时间，简单易行。由于此方法以股票价格作为操作对象，按照“逢低买进，逢高卖出”的原则，而在正常情况下的股价波动比债券波动大，因此能够获得较高收益。

对于一个投资新手来讲，有什么还能比这些招数更对自己有益呢？从此，你不必再在盲目的摸索中前进，你可以迅速地通过实战掌握债券投资的精髓，成功投资了！

理财箴言

只有掌握了债券投资的妙招，你才能更从容地应对一切！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十七章 时尚的投资项目——外汇

第一节 外汇知识中的“不得不知”

外汇交易是什么？它就是一国货币与另一国货币进行交换。若仅仅是交换，并不吸引人，但它真正让人痴迷的地方在于各国货币之间的差价，这才是外汇投资的关键！投资者就是在这些差价中加以操作，最终获得自己的财富！



外汇市场上的老朋友

在外汇市场上，有这样两位投资者。

留美博士老秦：1998 年回国后一直在汇市中摸爬滚打，经验丰富、心态平和，最近几年在汇市上一直保持着大幅赢利。

商人小齐：早年做生意也算得上是暴发户，悟性高、上手快，在汇市上屡试不爽之后，如今已是“弃商从汇”，踏踏实实地当起了职业炒民。

“货币是一种资产，投资是一种时尚”。就这样，小齐和老秦，相遇在京城的汇市大厅。宽敞的银行外汇交易大厅中，老秦正昂头观看报价大屏幕上不断闪动的外汇牌价，突然肩膀被

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



人拍了一下。"老秦，好久不见呀！"回头一看，小齐满面笑容地站在身后。"是啊！最近老是见不到你，在忙什么呀？""这不，'十一'前去了趟东南亚，上周五回来当天就赶上美国公布的非农业就业人口数据低于预期，弄得非美货币全线上涨。"小齐边说边坐了下来，"我在1.2330进的欧元，还不错，1.2400跑了。这不，周二欧元又跌下来了，所以过来跟你聊聊。""噢！"老秦扶了扶鼻梁上的眼镜说，"周二欧元下跌主要是前期获利盘高位回吐，加上欧元区数据不好。不过现在正好接近了前期上升通道的下沿1.2300，短线应该有一定支撑吧。"说着话，小齐忽然想起一件事情，他说："时间差不多了，我回去接孩子了。"老秦这才想起自己也还有事要办。周围的人听到他俩的谈话，都微微一笑，因为大家都有类似的经历，因谈外汇而忘了正事。看来，外汇交易俨然已成时尚了！

聚敛财富的新工具——外汇

投资外汇，根据其间差价来获得利润，已经成为国际上投资者的新宠，它造就了许多亿万富翁。由于它的外围环境比较公正、透明，而且交易量很大，颇受大家的信赖。毕竟，若投资股市，一只股票的背后只是一个公司，而投资外汇，一种货币的背后却是一个国家，况且在外汇市场上，政府的干预有限。所以，目前，手中持有外币的人越来越多了。

重要概念：外汇

从动态上讲，外汇就是把一国货币转换成另一国货币，并在国际间流通用以清算因国际经济往来而产生的债权债务。从静态上讲外汇又表现为进行国际清算的手段和工具，如外国货币、以外币计价的各种证券。

外汇有什么特点？

1．投资目标特殊

它投资的是一个国家的经济，而股票投资的是一家公司的经营情况。

2．交易地域、时间特殊

它属于全球性的买卖，涉及到整个世界的金融，不会被任何人士、银行或国家操纵。而从交易时间上，是24小时，东西方世界可不间断进行。你可以在任何时间、任何地点交易。而股市一般都是白天交易。因此，也可以说它的灵活度更高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3．双向交易

一般股票投资只有涨的时候才能赚钱，而外汇投资，既可以买涨，也可以买跌。这样，赚钱的机会就比股票更多。只要选对交易方向，就没问题。

4．投资起点低，成本少

想要投资外汇，500 美元就可以开个户，而其交易费用也比较低廉，大大缩减了成本支出。

5．无套牢的风险

外汇市场极为灵活，在 24 小时内，投资者可任意选择出场，不会发生无法出场而被套牢的风险。

6．受干扰的程度较小

外汇市场面对的是整个世界的金融经济，因此不容易被操纵，相对市场较公正。

因为它的如上特点，外汇市场逐渐发达起来，吸引了不少人参与，使得它已成为一种重要的投资工具。在它之中的投资者既有少数高手从几千、几万元起家，累积了数千万乃至上亿元的财富，亦有小赚大赔的人，而无论怎样都无法避免它成为最热门的投资工具。



聚敛新时期的财富，让外汇来帮你！

外汇交易 vs. 期货交易

外汇交易和期货交易两者都可以双向交易，这点同股票投资不同，不过它们也是完全不同的理财方式。两者的区别有如下几点，总体来看体现出了外汇交易的相对优势：

1．更低费用

同期货相比，外汇交易有更低的保证金。当交易者进行期货交易时，交易者有不同的日间交易保证金与隔夜交易保证金。而外汇交易则节省很多，它只为客户提供统一保证金。

另外，外汇交易免交佣金。而在期货市场进行买卖，除了差价之外，投资人还必须额外负担佣金或手续费。

2．更多利益

外汇交易相对来说能比货币期货带来更多的利益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



3．资金流动性更强

这点是外汇相对于期货投资的一大特点。早在20世纪70年代，外汇专业人士就已经肯定了现金在外汇交易中的至高地位。据相关机构统计，即期外汇市场的每日交易量高达1.4兆美元，这是任何其他金融类场所的现金流量所不能比拟的。

4．经营时间更长

外汇市场是个“不眠的市场”，它24小时不间断开放。对投资人而言，可以在任何时候、任何地点进入市场作任何决定。而期货相对来说，就没有这个特点。

5．成交的质量更好

在期货交易中，一笔交易往往要拖上一段时间才能成交，因为期货每笔的交易时间都不相同。而外汇交易则是即时成交，价格也比较稳定。每个报价都会执行，而期货的价格在交割的时候还可能出现波动。

6．交易词语更通用

一般，外汇市场运用浅易及全球通用的词汇与报价。而货币期货市场的情况刚好是相反的。它使用的词语只是自己市场内使用的。

同期货相比，外汇的这些优势证明了它理应受到更多人的重视。它是连接各国经济的纽带，是展开国际金融活动的必要条件，是影响一国经济生活的重要因素。它以世界经济媒介的姿态，增加了各个国家间的交往，为任何与国际贸易相关的活动的展开提供了便利。

理财箴言

外汇与期货相比，更具投资优势，理财者可优先考虑！

投资前的预热——外汇投资的准备

最近几年，个人外汇投资产品层出不穷，种类繁多，它们有着不同的收益、风险、产品期限、结构，等等。为了能清醒地投资，你应当在投资前预热一番，否则小心一入“汇海”脚抽筋！

1．了解自己

（1）你有多大的风险承受能力？外汇市场绝对不是个风险小的地方，因为买卖外汇，多少有点投机的性质，如果你不能做到心里有数，还是先作好准备再买外汇比较妥当。比如，一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

些人的闲置资金较多，相对来说，他投资外汇的风险承受能力较强；而另一些人资金较少，则风险承受能力有限。

（2）你有多少钱？如果你的钱是闲余资金，拿来投资当然可以，就算赔了也没什么精神压力。相反，如果没有多余的闲钱，就先把投资的事情放一放，免得给自己增加不必要的负担。

（3）你想在外汇市场上挣多少钱？最好在心里有个切合实际的目标，有了目标，才能有更加努力的动力，切忌“人心不足蛇吞象”，贪婪之心什么时候都要控制。

（4）你的基本情况如何？想要选择什么样的投资方式？由于每个人的家庭情况、时间安排都不一样，所以，你要看自己的基本情况是否适合投资外汇。

2．了解产品的结构

投资者要选择最适合自己的产品，就必须对国际金融市场有一个基本的认识，对各种投资产品的结构特性有一个充分的了解，这样才更容易投资赢利。

3．资格准备

一般人要想在外汇市场上进行投资交易，不能自己直接上市，只能委托经纪人及办理相关业务的金融公司，由他们代理自己交易。因此，在入市前，你必须办好一切相关交易的手续，以取得投资资格。

4．策略准备

在投资前，不能缺的还有一份依据自己的投资预期目标来制定的投资策略。你在投资策略里要考虑到下面两个问题：

（1）观察并考虑自己的风险偏好及承受能力。对于风险偏好，如果你的承受能力较强，你可以将资金大部分投资于风险较大、投资回报率较高的外汇投资产品，再配合其他的种类构成自己的投资组合。

而对于那些风险厌恶者，可能你的风险承受能力较低或者思想相对保守，那么你就可以将大部分钱投资于一些保本型的投资产品上。

（2）投资策略里要坚持组合策略。分散风险是抵御风险较好的方式，所以，你应当分别投资不同品种的产品，从而分散风险。



投资外汇不可头脑空白，要提前“预热”！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二节 实战资料——如何在外汇市场上取胜

有人说，外汇是能造就亿万富翁的投资，但那是对投资成功的人而言。大多数人的战绩只是平平而已。投资者要想赢利，就要通晓很多信息和技术。

财智故事

郭先生的炒汇“胜经”

郭先生是公务员，几年前，他听从妻子的建议，买了一些外汇，并结交了一些懂外汇的朋友共同炒汇。时至今日，他的炒汇收入已经达到了4万多元。

刚开始，他懂得不多，就向那些懂外汇的朋友请教投资策略。朋友对他说，可以尝试两种投资策略——如果时间比较紧，就看准一个货币进行中线投资，低价买进高价卖出；如果时间充裕，就采取短线炒作，进行高抛低吸的波段操作。

郭先生想，平时没什么业务需要忙，而且自己对政策很敏感，所以做短线投资比较合适。不过，短线操作需要及时地了解外汇信息，于是郭先生便在自己电脑上将有关外汇的网页设置为首页，然后每天观察外汇行情。

在一切就绪后，郭先生就正式进行投资了。刚开始，他比较看好欧元，想入市投资，可是在欧元经过了近两年的单边上涨后，出现了回落的趋势，很多人开始质疑欧元的实力。但在此时，郭先生并没有动摇，而是继续跟踪国际上的经济和政治信息。

功夫不负苦心人，终于有一天，他从电视上美联储主席格林斯潘的公开讲话中，听出了一些蛛丝马迹，而这些都在向他预示着一条至关重要的信息，那就是——美元可能会下跌，而欧元则可能会上涨！

郭先生马上行动起来，打电话买入大量欧元。而欧元果然在此后一路上涨！让他大赚了一番！仅这一笔，他就赚了将近1万元！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

实战必知——外汇的几种交易方式

当涉及实战内容时，外汇的几种交易方式就是你必然要了解的内容。一般在外汇交易中，存在着如下几种交易方式：即期外汇交易、远期外汇交易、外汇期货交易、外汇期权交易。

1．即期外汇交易

又称为现货交易或现期交易，是指外汇买卖成交后，交易双方于当天或两个交易日内办理交割手续的一种交易行为。即期外汇交易是外汇市场上最常用的一种交易方式，即期外汇交易占外汇交易总额的一大半。主要是因为即期外汇买卖不但可以满足买方临时性的付款需要，也可以帮助买卖双方调整外汇头寸的货币比例，以避免外汇汇率风险。

2．远期外汇交易

跟即期外汇交易相区别的是指市场交易主体在成交后，按照远期合同规定，在未来（一般在成交日后的 3 个营业日之后）按规定的日期交易的外汇交易。远期外汇交易是有效的外汇市场中必不可少的组成部分。20 世纪 70 年代初期，国际范围内的汇率体制从固定汇率为主导转向以浮动汇率为主导，汇率波动加剧，金融市场蓬勃发展，从而推动了远期外汇市场的发展。

3．外汇期货交易

随着期货交易市场的发展，原来作为商品交易媒体的货币（外汇）也成为期货交易的对象。外汇期货交易就是指外汇买卖双方于将来时间（未来某日），以在有组织的交易所内公开叫价（类似于拍卖）确定的价格，买入或卖出某一标准数量的特定货币的交易活动。这里，有几个概念人们可能有些模糊：①标准数量，特定货币的每份期货交易合同的数量是相同的。②特定货币，是指在合同条款中规定的交易货币的具体类型，如 3 个月的日元，6 个月的美元等。

4．外汇期权交易

外汇期权常被视做一种有效的避险工具，因为它可以消除贬值风险以保留潜在的获利可能。在上面我们介绍远期交易，其外汇的交割可以是特定的日期（如 5 月 1 日），也可以是特定期间（如 5 月 1 日～5 月 31 日）。但是，这两种方式双方都有义务进行全额的交割。外汇期权是指交易的一方（期权的持有者）拥有和约的权利，并可以决定是否执行（交割）和约。如果愿意的话，和约的买方（持有者）可以听任期权到期而不进行交割，卖方毫无权利决定合同是否交割。

目前，我国使用最多的还是个人外汇买卖业务，就是委托有外汇经营权的银行，参照国际金融市场现时汇率，把一种外币买卖成另一种外币的业务，利用汇率的波动，低买高卖从中获利。

凡持有本人身份证，并在有外汇经营权的银行开立个人外币存款账户或持有外钞的个人，都可以在有外汇经营权的银行委托其办理买卖业务。个人外汇买卖业务对想要让手中外汇增值

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的投资者来说有很多妙处，不仅可以将手中持有的利息较低的外币买卖成另一种利息较高的外币从而增加存款利息收入，而且可以利用外汇汇率的频繁变化，赢得丰厚的汇差。

但是，作为投资者应该清醒地看到外汇投资往往伴随着一定的汇率及利率风险，所以必须讲究投资策略，在投资前最好制订一个简单的投资计划，做到有的放矢，避免因盲目投资造成不必要的损失。

理财箴言

在实战中，熟知外汇的几种交易方式，会让你的投资更加得心应手。

“守”于准则——外汇投资的保本之学

一天天的交易，你的资金在一点点减少，而耐心也越来越少。投资这么久，没有成功就算了，反而亏了本金，怎么回事？对投资者来说，不能赚钱可能是方法有问题，而保不住本金则一定是方法有问题！针对如何保住本金，我们下面介绍一些投资外汇的基本守则，若能遵守，你想要保本就不是难事了。

1．充分了解外汇知识

你要了解自己的性格，是否适合投资外汇；了解自己的资金是否充足；了解整个外汇市场的情况；了解自己要选择的投资品种……总之，首先就是要做到充分了解。充分了解是你进行任何投资的第一步。

2．科学利用数据分析

相关专家认为货币的强弱反映该国经济状况的好坏，其强弱虽可能受其他非经济因素的干扰而有暂时的波动，或产生与经济体制相反的走势，但就长期而言，其价位终将回归到与经济状况相称的地步。而你若能科学地利用这些数据，那么对你的投资绝对是大有裨益的。这些数据有：经济增长率、贸易赤字、预算赤字、货币供给量、失业率，等等。

3．理性看待市场

一个成功的投资者应当能够控制自己的情绪，坚持用效益与风险共存的心态看待市场。投资不是幻想，你不能用自己的情绪来左右投资。任何时候都不要感情用事，一名美国期货交易员曾经说过：“一个充满希望的人是一个美好和快乐的人，但他并不适合做投资家。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

而理智投资是建立在对外汇市场全面认识的基础之上，投资者应该冷静而慎重，善于控制自己的情绪，对所要投资或已经投资的外汇进行详细的分析和研究。

4．决断适度

投资者应当在交易时切记不能过量交易，否则假如你资金不足，仍坚持买卖，可能因资金不足而被迫斩仓。在适当的时候，你应当让自己进行短暂的休息，若仍在精神状态和判断力较差时坚持进行交易，恐怕只会让你亏钱。

5．不轻易改变主意

盲目跟风，或者受到旁人影响而作的决定 70% 可能是错误的。所以你一旦预先定下价位和计划，就不应因任何外界因素的影响而轻易改变决定。真理往往掌握在少数人的手中。别人的意见可以参考，但自己的决定才是真正有价值的。

6．定下止损位置

可以说，这是一个很重要的投资技巧，它至少能帮你保住本金。因为投资市场风险颇高，为了避免万一投资失误时带来的损失，因此每一次入市买卖前，我们都应该定下止损位置，这样在遇到风险时，便可以限制损失扩大。



坚“守”外汇投资中的保本准则，可使你拥有最稳定的资金！

“攻”于技巧——外汇买卖的制胜之道

外汇买卖和其他事物一样，都有一定的取胜技巧。因此，投资者不妨参考一下，毕竟“磨刀不误砍柴工”，也许它们能帮你获得更多的收益。

1．利上加利

利上加利即在汇市对自己有利时追加投资以获取更大利益。但投资者必须对行情判断准确，并且信心坚定。例如，当汇市朝着预测的方向发展，而且已升到你预测的某个点时，本来出手即可获利，但如果你不满足这点小小的利润，并坚信汇价还会上涨，而且也无任何表明汇价将下跌的迹象，则应加买，增加投资额。如果行情接着高涨，那么，即使不能全胜，但大胜已是确定无疑了。同样道理，当汇市明显下落的时候，也可以采用加利技巧，只不过需要改变交易

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

位置罢了。

2．自动追加

当汇市比较平稳，没有大的波动，而只在某一轴心两边小幅度摆动，即汇市处于盘局时，便可以采用自动追加技巧。具体操作是：当你已确认汇市处于盘局时，便在最高价位卖出而在最低价位买入，如此反复操作。表面上看，这种操作似乎违背了顺势而作的原则，而且每次获利不多，但因为多次反复操作，收益积少成多，总的利润也是相当可观的。

3．积极求和

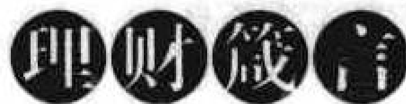
当你入市后，发现市势向相反方向运动，则必须冷静，认真分析所出现的情况，不可盲目交易。如果你经过认真分析后，确认市势已经见底，不久即可反弹，便可一直追买下去。这样，等到汇价反弹时，便可以逐步获利。即使汇价反弹乏力，也可以抓住机会打个平手。

4．双管齐下

如果确认行情是上下起伏波动的，呈反复状态，则可以在汇价升到高位时追买，当汇价跌至低位时卖出，以平掉开始入市时的淡仓而套取利润，同时用再一次的高价位入市以平掉前次的追仓获得。这样不仅没有亏损，反而有利可图，这种双管齐下的技巧（即低价位时卖出而高价位时买进），实际上是以攻为守和以守为攻的技法。但运用这一技巧时必须小心，绝不可多用，因为一旦汇市趋势呈单边状况而不是反复波动，就会无法套利平仓。

5．善用停损交易降低风险

在你做交易的同时应确立可容忍的亏损范围，善用停损交易，才不至于出现巨额亏损，亏损范围依账户资金情形，最好设定在账户总额 3%～10%，当亏损金额已达你的容忍限度，不要找寻借口试图孤注一掷去等待行情回转，应立即平仓，即使行情真的回转，也不要感到惋惜，因为你已规避了行情继续转坏，损失无限扩大的风险。你必须拟定交易策略，切记是你去控制交易，而不是让交易控制你。



以技巧取胜，让你的外汇收益丰厚可观！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三节　风险——外汇投资中不可屏蔽的关键词

各国学者普遍认同对外贸易的好处。他们说——国际金融与外贸就像一枚硬币的两面，不可分割，相互依存，是一个国家、一个地区或一个民族致富的重要途径。而今天，当大家都在谈论这一金融工具时，我们还是不得不提到风险。

财智故事

缺乏远见的外汇投资

莫小姐在一家银行里看到一款外汇理财产品。她本不想买，可是一方面心里有着试试新的理财方式的冲动，一方面发现当时的外币利息很低，而这家银行的理财产品利率达 2%。她认为尝试一下未尝不可。

但是她忽略了观察外汇信息，没想到外汇有年限的问题，而这段时间里，可能就有所波动。当时，她还认为这样的决定很明智，毫不犹豫地购买了这种产品。

过了一段时间，她有一笔外汇储蓄到期了，这回她选择了一款收益要大于三年期，而期限只有一年的理财产品。后来，随着美元利率的不断攀升，外汇理财产品的收益逐渐攀高。在时下，一年期美元利率也快超过她的三年期外汇理财产品时，她才醒悟自己是多么没有远见！

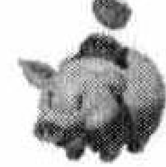
从此，她总结出一点经验，那就是在投资外币时，一定要关注外汇利率的变动，要有超前意识，最好不选择过长期限的理财产品。

拉响你的红色警报——熟悉外汇风险

重要概念：外汇风险

指一个组织、经济实体或个人的以外币计价的资产（债权、权益）与负债（债务、义务），因外汇汇率波动而引起其价格上涨或下降的可能。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



风险，并没有因为外汇市场具有公开、透明、不为人所控制等优点所屏蔽，你仍能清楚地在外汇市场上感受到它的存在。所以，在此不得不再次拉响你头脑中的红色警报，让我们来关注一下外汇投资中的主要几类风险：

1．储备风险

它是指一国所有的外汇储备因储备货币贬值而带来的风险。这种风险会让所有投资者的资产都受到影响，大到国家，小到个人持汇者，无一幸免。一个国家的外汇储备可能因为汇率的变动而遭受巨大的损失，国库资金也将跟着吃紧。而由于外汇储备是国际清偿力的主要构成部分，是一国国力的重要象征，因此储备风险一旦变为现实，其后果将十分严重。

2．交易风险

它是指在以外币为支付币种的交易过程，由于汇率的变动，即结算时的汇率与交易发生时的汇率不同而引起收益或亏损的风险。

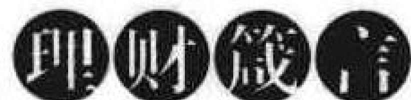
因为，一般以外币为支付条件的贸易，大多是以即期或延期付款为支付条件的，很可能在货物交付后，货款仍未支付，这时就存在着外汇汇率变化的风险。这点在国际贸易中是十分普遍的，所以很多人在交易时，会对支付的额度有所调整。

3．会计风险

它是指由于外汇汇率的变动而引起的企业资产负债表中某些外汇资金项目金额变动的风险。从表面看，它只是一种账面风险，并没有体现到实际的交易中来，但是它却会影响企业资产负债的报告结果。

4．经济风险

它是指由于预计之外的外汇汇率变化而导致企业产品成本、价格等发生变化，从而导致企业未来经营成本增减不能确定的风险。例如，据在香港交易所上市的南方航空公司、东方航空公司公布的报道中显示，尽管2002年上半年经营收入大幅上升，但由于其在融资租赁飞机方面产生的负债主要是美元和日元，而2003年上半年日元兑美元的汇率大升，直接导致日元对人民币汇率上升了约10%，结果使其净利润大幅下降30%以上。香港的分析师认为，两家航空公司的外汇汇兑损失总共达1.58亿元。



时刻警醒，尽量规避外汇投资中的风险！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

亡羊之后亦可补牢——外汇投资中的风险抵制

从 1973 年实行浮动汇率制以来，各国的外汇储备都日趋组合化，以防止外汇储备单一而带来经济上的风险。但在国际市场上，汇率波动仍然十分频繁，各种主要货币之间频频出现大幅度的变动、强弱互换时有发生。

该如何对抗外汇投资中的风险呢？

对付储备风险可以参考下列措施：

1．政府执行较灵活的一揽子外汇体制，以抗击由于美国经济滑坡以及其他金融危机所导致的美元贬值所带来的潜在风险。

2．国家根据经济情况，调整外汇储备币种结构，增持欧元、减持美元，以减少对美元的依赖性，必要的时候，可适当增持日元。

对付交易风险和会计风险，企业可以采取一些措施进行预防，使外汇资产得以保值。比如：

1．收入与支付的币种对应

即指企业在举借外债时要考虑企业是否有相同币种的收入来源。若能在资金进出时有对应的币种，就可以减少外汇变化时对其利润的影响。

2．多元化币种

企业在举借外债时，可以按一定比例分布在几种比较主要的币种上。这样，就可以在汇率变动时，减少财务上的波动。

个人投资者该如何应对风险呢？

作为个人投资者，有一种方法你可以采用，那就是“套期保值”。即通过买卖期货等形式的方法来防止或减少外汇风险。

例如，你可以利用可选择的远期合同。这种合同相对灵活，它允许在合同规定期限内的任何时间进行交易，以当时汇率为准。这样若你是出口商就能避免合同期限内对自己不利的那一时间的汇率，并选择相对有利的交易时间和汇率。

或者你可以选择掉期保值，即在买进或卖出一种货币的即期外汇的同时，卖出或买进同种货币的远期外汇；或买进或卖出一种货币的较近期间的远期外汇的同时，卖出或买进同种货币的较远期间的远期外汇。

总之，这些方法可以帮助你抵制在外汇市场上可能遇到的风险，而对外汇市场的投资者来说，懂得一些有关风险控制方面的知识十分必要。你只有对风险控制有了一个准确的认识，你才可能避免在投资过程中亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财箴言

亡羊补牢，为时不晚，一定要知道应对外汇投资中的风险的办法！

安全炒汇——生活中的外汇投资

同其他国家比较而言，中国对外汇管制还是比较严格，但是，这并不证明个人就不能通过投资外汇来实现自己成为富翁的梦想。你仍可以有很多途径取得外汇，并玩转外汇！

通常，普通居民合法取得外汇的途径主要有：

1．专利、版权。居民将属于个人的专利、版权许可或转让给非居民而取得的外汇。

2．稿费。居民个人在境外发表文章、出版书籍获得的外汇稿费。

3．咨询费。居民个人为境外提供法律、会计、管理等咨询服务而取得的外汇。

4．保险金。居民个人从境外保险公司获得的赔偿性外汇。

5．利润、红利。居民个人对外直接投资的收益及持有外币有价证券而取得的红利。

6．利息。居民个人境外存款利息及因持有境外货币或有价证券而取得的利息收入。

7．年金、退休金。居民个人从境外获得的外汇年金、退休金。

8．雇员报酬。居民个人为非居民提供劳务所取得的外汇。

9．遗产。居民个人继承非居民的遗产所取得的外汇。

10．赡养款。居民个人接受境外亲属提供的用以赡养亲属的外汇。

11．捐赠。居民个人接受境外无偿提供的捐赠、礼赠。

12．居民个人从境外调回的、经国内境外投资有关主管部门批准的各类直接投资或间接投资的本金。

可见，我们还是可以有很多途径获得外汇的，而且在大城市中，很多人都拥有外汇。

例如，下面的赵小姐就是其中一例。

赵小姐研究生毕业以后，省吃俭用攒了一些钱，并全部用来投资外汇，可不幸的是汇率一降再降，收益微乎其微。失望之余，她深感成为一个富人比登天还难。可是，她并没有灰心，于是在发了丰厚的年终奖时，她又全都买了外汇。一开始小挣了一笔，谁想到，好景不长，汇率又跌了下来。

但世上没有后悔药，痛定思痛，经过反思，赵小姐决定再买，长期持有不动摇。经过对相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

关外汇知识的认真学习和谨慎的选择，赵小姐认购了新的外汇。可是不幸的是，股市动荡，整个经济都受到影响，汇率也受到影响，跌了不少。但这次赵小姐咬着牙没有赎回。苍天不负有心人，赵小姐终于等到了赢利的时候。年底，股市转牛，整个经济都在复苏，汇率也一样，上涨了几个点，赵小姐尝到了甜头，获利颇丰。

可见，个人外汇投资并非轻而易举的事。你要想通过买卖外汇来赚取差价，必须做足各方面的功课，包括获取最真实、最具体、最能表现外汇汇率现状及其走势的资料，评估自己的风险承受能力，确定投资方案，准备相应的投资资金和保证金，了解外汇的投资程序，了解国家相关的金融政策，等等。只有先准备好“战衣”、“战袍”和“武器”，才能保证自己在外汇投资的战场上无往不胜。

理财箴言

个人炒汇，在体验生活中的别样刺激时，勿忘作足准备！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第十八章 预言家间的神奇战役——期货

第一节 决胜于未来的战争——期货投资

期货投资，通俗点说就是利用今天的钱，买卖明天的货物。想要操控它的人，必须有较好的预见能力和分析能力。不客气地说，就是一个经济形势的预言家。要打响这样一场未来才能知道结果的战役，非这样的人不可！



王志远的期货投资世界

王志远是一位20世纪70年代从大陆到香港谋生的打工仔，他1976年春来到香港。当时，他无意间进入了期货贸易这个陌生的天地，开始了自己的投机生涯。

期货市场是投机者的乐园，做期货交易的人必须深谋远虑，要在别人之前抢先抓住机遇，才能够赚大钱。而王志远在初入期货市场时，对期货一无所知，所以摔过几个跟头，遭受了几次挫折。但是他仍不懈努力，凭着自己对投机的灵感，做成了一笔又一笔的大生意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

有一次，一位布厂老板让王志远替他买下 100 张日本棉纱，他以为日本的棉纱行情不错，一定可以大赚一笔。谁知事与愿违，不久之后，日本市场疲软，这批期货一个多月都无法脱手，资金积压，造成流通不畅。王志远和布厂老板都急得像热锅上的蚂蚁。

正在此时，中国唐山发生了大地震。而唐山是红豆的主产区，这次地震一定会大大减少红豆的产量。王志远听到这个消息后，灵机一动，他感到机遇来了，于是马上去见布厂老板，对他讲了自己的想法。

第二天，王志远买下了 100 张日本红豆合约。别人觉得很奇怪，既然那 100 张棉纱都已经被套牢了，怎么还那么大胆去买进 100 张红豆合约呢？有些人还好心地劝他不要再做蠢事，但王志远并没有理会。

不久后，红豆价格暴涨。王志远将手中的合约尽数抛出，所赚取的钱不仅弥补了由于买入棉纱合约的损失，还另赚了一大笔。布厂老板笑逐颜开，连声赞叹王志远的敏锐眼光。

王志远从这件事上了解到要在期货市场有所成就，就必须充分掌握信息，并且要通晓各种知识。之后，他勤奋自学，并且时时关注一切可能引起期货市场波动的信息。

就这样，王志远以其特有的商业直觉和善于抓住机遇的能力，在期货市场中任意驰骋，取得了极大的成功。

冒险家的选择——期货投资

期货在很多人的眼中都很陌生，实际上，它早就不是一个新名词了。它是期货合约的简称，是由期货交易所统一制定的一种供投资者买卖的投资工具。这个合约规定了在未来一个特定的时间和地点，参与该合约交易的人要交割一定数量的标的物。所谓标的物，是期货合约交易的基础资产，是交割的依据或对象。

重要概念：期货交易

指交易双方在期货交易所买卖期货合约的交易行为。期货交易是在现货交易基础上发展起来的，通过在期货交易所内成交标准化期货合约的一种新型交易方式。

期货交易是一种特殊的交易方式，它有不同于其他交易的鲜明特点：

1．交易的对象——期货合约

同生活中其他的买卖不同，期货买卖的对象并不是实物，而是和这些东西有关的合约，这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



份合约中规定了买卖双方的权利和义务。合约对相关问题都提前进行了详细的规定，买卖合约的双方都要遵守这个规定，任何人不得随意违反。

2．交易的地点——期货交易所

大部分的期货都在期货交易所上市，所以交易的地点自然是期货交易所。在期货交易所里，不仅有严密的组织结构和章程，还有特定的交易场所和相对制度化的交易、结算、交割流程。我国国内的期货产品都是在期货交易所交易的。

3．交易的载体——利用标准化合约

这是指同一家交易所对标的物相同的合约内容都有标准化的规定。例如，在上海期货交易所上市交易的铜期货合约，每张合约的内容都是一样的，交易品种都是阴极铜，交易单位都是5吨，交割品级都要符合国标 GB / T 467－1997 标准，其他的有关规定包括报价单位、最小变动价位、每日价格最大波动限制、交易时间、最后交易日、最低交易保证金、交易手续费等，这些规定对每份铜期货合约来说都是相同的。

4．交易的经费——只需缴纳保证金

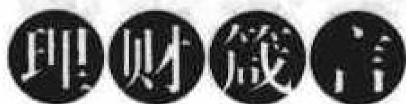
进行期货买卖的时候，不需要支付全部金额，只要交出一个比例（通常为 5%～10%）的金额作为履约的担保金即保证金就行了。

5．交易的方式——到期交割

期货合约是有到期日的，合约到期需要履行交割义务。商品期货到期时，交割的是商品，即实物交割。而其他的期货则可能有所不同，比如股指期货的标的物是一揽子股票，实物交割在操作上存在困难，因而采用现金交割。在股指期货合约到期时，依照对应的股指期货的价格，也即合约规定的交割结算价，计算出盈亏，交易者通过交易账户的资金划转完成交割。

6．交易中的独有方式——双向交易

这种交易方式是其他投资项目所没有的，也是期货投资中不得不提的一种方式。它实际上是指：我们既可以先买一张期货合约，在合约到期之前卖出平仓（或者到期时接受卖方交割），也可以先卖一张合约，在合约到期之前买进平仓（或者到期时交出实物或者通过现金进行交割）。就算手头没有一张合约，依然可以先卖出。这种可以先买也可以先卖的交易被称为双向交易。



做投资世界里的冒险家之前，理财者首先要清楚期货交易的鲜明特点！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

种类繁多——罗列期货交易品种

有经验的期货投资者都知道，期货投资的新手肯定要先了解它的品种。因为，并不是所有物品都可以成为期货交易的对象。一般在期货交易中，你可以看到的品种主要有商品期货和金融期货两大类。

1．商品期货

它主要是指货物商品，如大豆、大米、玉米、小麦、铜、铝等作为期货品种的期货。商品期货历史悠久、种类繁多，主要包括农副产品、金属产品、能源产品等几大类。具体而言，农副产品约 20 种，包括玉米、大豆、小麦、稻谷、燕麦、大麦、黑麦、猪腩、活猪、活牛、小牛、大豆粉、大豆油、可可、咖啡、棉花、羊毛、糖、橙汁、菜子油等，其中大豆、玉米、小麦被称为三大农产品期货；金属产品 9 种，包括金、银、铜、铝、铅、锌、镍、钯、铂；化工产品 5 种，包括原油、取暖用油、无铅普通汽油、丙烷、天然橡胶等。

2．金融期货

它主要指金融产品，如汇率、利率、股票指数等作为期货品种的期货。金融期货大致包括外汇（汇率）期货、利率期货和股票指数期货三种。

（1）外汇期货：是指协约双方同意在未来某一时期，根据约定价格——汇率，买卖一定标准数量的某种外汇的可转让的标准化协议。

（2）利率期货：是指协议双方同意在约定的将来某个日期按约定条件买卖一定数量的某种长短期信用工具的可转让的标准化协议。利率期货交易的对象有长期国库券、政府住宅抵押证券、中期国债、短期国债等。

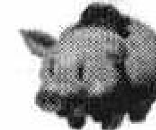
（3）股票指数期货：是指协议双方同意在将来某一时期按约定的价格买卖股票指数的可转让的标准化合约。最具代表性的股票指数有美国的道·琼斯股票指数和标准普尔 500 种股票指数、英国的金融时报工业普通股票指数、中国香港的恒生指数、日本的日经指数等。

在市场交易的过程中，对整体期货品种的了解是先前必经的步骤。只有熟悉了期货投资的各个品种才算迈出了期货投资的第一步。



选择期货投资，必应通晓其各个种类！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



考验专业实力的过程——期货投资的交易流程

成功的期货交易始于熟悉它的交易过程。在简单了解期货投资后，为了能让你进一步熟悉它，这里就介绍一下期货投资的交易过程以及交易方式。

根据交易的习惯，期货交易的全过程可概括为开仓、持仓、平仓或实物交割。

1．开仓

是指交易者新买入或新卖出一定数量的期货合约，例如，投资者可卖出 10 手大豆期货合约，当这一笔交易是投资者的第一次买卖时，就被称为开仓交易。

2．持仓

在期货市场上，买入或卖出一份期货合约相当于签署了一份远期交割合同。开仓之后尚没有平仓的合约，叫未平仓合约或者平仓头寸，也叫持仓。

3．平仓或实物交割

如果交易者将这份期货合约保留到最后交易日结束，他就必须通过实物交割来了结这笔期货交易，然而，进行实物交割的是少数。大约 99% 的市场参与者都在最后交易日结束之前择机将买入的期货合约卖出，或将卖出的期货合约买回，即通过笔数相等、方向相反的期货交易来对冲原有的期货合约，以此了结期货交易，解除到期进行实物交割的义务。

例如，如果你 2009 年 5 月卖出大豆期货合约 10 手，那么，你就应在 2009 年 5 月到期前，买进 10 手同一个合约来对冲平仓，这样，一开一平，一个交易过程就结束了。这就像财务做账一样，同一笔资金进出一次，账就做平了。这种买回已卖出合约，或卖出已买入合约的行为就叫平仓。交易者开仓之后可以选择两种方式了结期货合约：要么择机平仓，要么保留至最后交易日并进行实物交割。

在期货交易的过程中，有很多种交易方式，尤其是发达的网络带来发达的通讯，使得交易途径更加宽广、快捷。我们可以先了解一下有哪些方式，以做参考。

首先，是传统的交易方式——书面方式和电话方式。书面方式是客户在现场书面填写相关单据，传达自己的指令，通过期货经纪公司的盘房接单员将指令下达至交易所；电话方式是客户通过电话将指令下达给期货经纪公司的盘房接单员，接单员在同步录音后再将指令下达至交易所。

其次，是随着科技进步出现的电子化交易方式。

1．计算机自助委托交易

是指客户在交易现场，通过电脑（该电脑通过期货经纪公司的服务器与交易所交易主机相连接）进行交易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2．电话语音委托交易

是指客户通过电话键盘将交易指令转化为计算机命令，再由计算机传输给交易所主机。由于其操作过程非常烦琐，必须按照提示语音分步骤完成，每个步骤之间还有等待，操作起来很麻烦，也很费时。虽然期货经纪公司推出了这种交易方式，但是用的人很少。

3．网上交易

是指利用互联网进行交易。网络不受地域限制，且具有成本低，成交及回报快、准确率高等优点，故深受交易者和期货经纪公司的欢迎，也是目前推广速度最快的一种交易方式。但是在网上交易，一定要时刻注意防止病毒和黑客的入侵，否则，交易信息很容易丢失。

理财箴言

术语＋实践，展开你的期货交易流程！

第二节　伐而必谋——期货投资里的策略

尽情地玩未来于股掌之中，是每个期货投资人的梦想。当然，这对于有些人，不是奢望，如果他能在期货投资里把握好这个战役的规则，规划好自己的策略，胜利就是囊中之物！

财智故事

期货投资里的千万富翁

武汉万某（化名）在期货投资中，从几万元的小户，最终成了千万富翁！当时引起了不小的轰动。2005 年，她拿着不到 10 万元的资金投资期货，由于经验不足，头两年亏了 2 万元，直到 2007 年下半年，她的账户才有所回升。

而她交易的转折点在 2007 年 8 月。那时，她颇有预见性地介入豆油期货合约，并对自己的决定满怀信心。果然两三个月后，豆油主力合约 0805 从 7800 元／吨起步，一路上扬至 9700

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



元/吨。等到11月中旬，她的获利已经达到10倍。可是豆油还在上涨。到2008年，主力合约轻松突破了10000元/吨整数大关！等到2月底，豆油0805达到最高点！这时，她的账面保证金已经标志着又一个千万富翁诞生了！

据知情人士透露——她采取的是全仓操作的股票手法，她利用期货交易浮动赢利可以开新仓的特点，全线扑入豆油期货。当然，这种方法近于彻底的赌博，因为它可以将利润放到最大，同样也将风险放到最大！

谋略一：期货投资的套利策略

常常听人说，利用期货可以套利，可是要怎么套？有什么样的策略？相信大多数人都还是一头雾水！

重要概念：套利

是指同时买进和卖出两张不同种类的期货合约。交易者买进自认为“便宜的”合约，同时卖出那些“高价的”合约，从两合约价格间的变动关系中获利。

1．价格策略

其实就是利用股指期货价格来决定自己采取何种套利。因为，单从理论上讲，只要股指期货合约实际交易价格高于或低于股指期货合约合理价格时，进行套利交易就可以赢利。但事实上，交易是需要成本的，这导致正向套利的合理价格上移，反向套利的合理价格下移，形成一个区间，在这个区间里套利不但得不到利润，反而会导致亏损，这个区间就是无套利区间。只有当期指实际交易价格高于区间上界时，正向套利才能进行；反之，当期指实际交易价格低于区间下界时，反向套利才适宜进行。

2．价差策略

两个期货合约的有效期不同时，会形成价格差异，这被称为跨期价差。在任何一段时间内，理论价差的产生完全是由于两个剩余合约有效期的融资成本不同产生的。当净融资成本大于零时，期货合约的剩余有效期越长，基差值就越大，即期货价格比股指现货值高得越多。如果股指上升，两份合约的基差值就会以同样的比例增大，即价差的绝对值会变大。因此市场上存在通过卖出价差套利的机会，即卖出剩余合约有效期短的期货合约，买入剩余合约有效期长的期货合约。如果价格下跌，相反的推理成立。如果来自现金头寸的收入高于融资成本，期货价格

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

将会低于股票指数值（正基差值）。如果指数上升，正基差值将会变大，那么采取相反的头寸策略将会获利。

除了这些策略，在期现套利过程中若想安全套利，你还要注意以下几点：

1. 交割商品的质量

由于期货市场涉及买卖双方的利益，买卖双方是互不见面的，交割仓库要对交割质量负责，因此，对质量标准的要求极为严格。目前，期货交割检验实行国家公检制度，有关检验机构也会严格执行规定的标准，确保交割顺利进行。

2. 降价交割的货物必须符合国家有关标准

和现货市场不同，期货市场交割的商品必须符合交割品的有关规定，不符合标准的不能交割。一些初入市的投资者，由于对期货规则不熟悉，用现货商务处理方法思考问题，往往货物到了交割仓库，才发现货物不能降价交割，这时就会陷入被动。

3. 交割成本核算低于期现货价格差

除货物购入价外，期货交割由于实行定点交割仓库制度，还需花费一定的交割成本，其中包括期货交易费、短途运费、卸车费、配合公检费、交割费、资金利息、税收和一些人员的差旅费等。

4. 交割收益水平

交割过程中常会存在一些风险，例如，货物购进时出现商务纠纷问题，包括购进货物数量和质量纠纷，运输过程中产生的纠纷等。如果货物到达指定交割仓库后，发现质量不合格，发生的交割费用就无法弥补。因此，交割必须有一定的收益水平，超过一定的收益水平交割才是合理的。

理财箴言

精心利用差价，套出你梦寐以求的利润！

谋略二：股指期货套期保值策略

在股指期货市场，当期货与股票结合起来的时候，投资者就可以将其在股票市场上预测到的风险转到期货市场。因为他可以通过股指期货的买卖来消除股票市场上风险的影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



重要概念：套期保值

股指期货套期保值是通过在期货市场上建立一定数量的与现货交易方向相反的股指期货头寸，以抵消现在或将来所持有的股票价格变动带来的风险。

这点在现货市场是做不到的。而在股指期货上市后，产生了相对现货的期货产品，有了套期保值的基础，于是套期保值便成为可能。一般套期保值主要有下面两种形式：

1．空头套期保值

它是指股民为避免股价下跌而卖出股指期货来对冲风险。特别是股票价格从高位下跌时，大多数投资者还不愿放弃，希望能继续观察，以确定这次回落是熊市的开始或只是一次短暂回调，而此时就可以通过卖空股指期货部分或全部以锁定赢利，待情况明朗后再选择是否卖出股票。

2．多头套期保值

指准备购买股票的投资者，为避免股价上升而买入股指期货，操作与空头套期保值的方向相反。通过在股票市场和期货市场上的同时操作，既回避了部分市场风险，也可以锁定投资者已获得的赢利。

而在实际操作过程中，套期保值还应当遵循以下原则：

1．品种相同或相近原则

品种相同或相近的期货，能够保证两种互逆的交易可以顺利进行，价值也可以基本相同。否则，很可能在套期的过程中会出现差价，反而不能实现保值。

2．月份相同或相近原则

套期保值重要的在于保值，所以，一旦风险出现，第一想到的就是能保住本金。如果两个期货交易的月份不同，那么不同时间段有不同的市场形式，不同的价格，也起不到套期保值的作用。

3．方向相反原则

风险，是套期保值所要规避的主要对象，所以两份期货合约的方向应当相反，以一份的赢利抵消另一份的风险。

4．数量相当原则

这个原则同第二个基本相同，一是要实现保值，二是为了不造成不必要的资源损失。

生活中，利用股指期货进行套期保值是一种比较复杂的操作方法，不宜贸然采用。普通投资者应当在仔细学习它的相关内容后，再开始运用，并且应牢记“从小到大”的原则，在技术慢慢成熟后，再逐步扩大操作的量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



套期保值，是抵充股市风险的最好选择！

谋略三：期货投资反向操作策略

投资者参与期货投资，为了完成进场——加码操作——出场——进场的循环操作，必须采取反向操作策略，即反做空。但是因为风险的不同，我们尽量不要以期货部位做空，有一种较安全，但成本稍高的方法，就是以选择权的方式操作——买进卖权。

有经验的投资者在操作时发现：在商品的高档时，因为行情震荡激烈，期货投资进场点的决定和风险控制会变得较困难。但若以选择权来操作，可以使风险固定，再用资金管理的方式来决定进场点，就可以建立仓位。

在这里，使用选择权的好处就是不用理会行情，只要到期价格大跌，你就可以获利。可若是同一笔资金用来作期货的停损，怕是经不起这样的折腾，早就赔光了，因此，投资者实施选择权可以在行情转空时，有效建立空头部位。

在经过一段观察后，你可以用当时标的期货总值的 10% 为权利金。（所谓权利金，是指购买或售出期权合约的价格。）对于期权买方来说，他必须支付一笔权利金给期权卖方以作为换取买方一定的权利的对价；对于期权卖方来说，他则因卖出期权收取一笔权利金作为报酬。

然后，投资者可以把权利金划分成两部分。用其中的一部分在价格跌破前波低点，多头仓全部离场时，进场买进卖权；用另一部分在价格作第一次反弹时进场买卖，方法同前述。

按照这些步骤操作完毕后，投资者在选择权快到期或是下跌幅度减小时就可以准备平仓，因为这时的卖权常是深入价内，大多没有交易量，使其选择权市场平仓，因此必须要求履约，成为期货部位平仓。

因为从要求履约到取得部位不是同步的，会有时间差，所以投资者在这之前需在期货市场先行买进锁住利润，在要求履约待取得期货空头部位后，即可对冲平仓，最终结束操作。

反向操作的方法相对有些复杂，如果之前没有进行专业的学习，可能无法灵活掌握它。但是如果操作得当，在履约价的选择良好的情况下，它的获利是不可小视的，有时甚至能达到数十倍以上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财箴言

最好在学习相关知识之后，再进行专业性较强的反向操作！

第三节 行而必防——期货投资里的风险

在远古时期，以打鱼捕捞为生的渔民们，每次出海前都要祈祷，祈求神灵保佑自己能够平安归来，可是他们能将希望寄托于风，还是大海？进入期货投资市场，很多投资者也在祈祷，希望自己能够避免风险，但是他们是该将希望寄托于自己，还是寄托于期货市场？当外界的一切投资都存在损失的可能时，你实际上最该依靠的是自己，是一句话——行而必防。

财智故事

从天堂到地狱有多远

左先生是一家百货公司的经理，1995 年，他的一个在期货营业部的朋友向他推荐投资期货，他碍于面子，就在那里开了一个账户。当时，上海胶合板的价格很低，而用于交割的印尼进口胶合板批发价格要超出 5 至 6 元。他想，这是个不错的机会，就买了一些该类期货。

随后，胶合板开始暴涨，几天他的钱就变成了原来的 3 倍！从 2 万元到 6 万元！而三个月之后，他赚了近 1000%！胜利的喜悦让他有点忘乎所以，连自己都觉得自己是“不败金身”了！朋友这时提醒他，要注意投资风险，不能太过放松！可这时候，他哪里听得进去呢？

于是又大笔买进其他期货。但真被朋友言中了，一年后，他就被一个当时大意买进的期货品种套牢了，再经过几次震荡，他的账户一下子就变成空壳了！

昨天他还在享受美好生活，今天就全走样了！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不得不防，风险就在你左右

要想在期货投资这样的投资游戏中得到最多的赢利，那就要先作好与风险结伴的心理准备。因为风险与收益成正比。有的投资者总是强调期货的风险很大，却忽略了它的收益也是很可观的。况且，只要做好应对措施，风险就可以掌控。其实，同股票相比，期货是个很有趣的投资项目，因为它在涨跌时都有可能赢利，即所谓的买涨与买跌，而能否收益的关键是能不能看准。可股票只能在涨时才能赢利，跌时能不亏就不错了。

期货投资的风险有哪些?

第一，市场风险。

在期货投资过程中，当发现期市价格与商品价值发生严重背离时，最好不要人市，观察之后再采取行动。

第二，预测性风险。

期货本身就是建立在对品种价格走势的判断上，如果判断失误，肯定会造成风险。

第三，操作风险。

和股票交易一样，行情系统、下单系统等可能出现技术故障，导致无法获得行情或无法下单，这些操作环节，只要有一个地方出问题，就可能造成损失。

那么，该采取什么样的办法来控制风险?

在期货交易中，大体可以通过以下三种方式控制风险：

1．外力——依靠交易所制度

当市场风险出现时，很多交易所会采取一些措施以减少风险对投资者的损害。

例如，期货中的典型代表——豆油主力 0809 合约，从 2008 年 1 月 24 日 9890 元 / 吨连续上涨一个多月，价格涨至最高 14630 元 / 吨，紧接着从 3 月 4 日开始连续下跌（当中多次跌停）至最低 10360 元 / 吨。在豆油行情如此剧烈的情况下，大连商品期货交易所采取了扩大涨跌停幅度和提高保证金比例等一系列的风险控制措施来化解市场风险，其做法有利于使动荡的期货市场价格回归理性。

2．内力——合理的资金管理

对于个人投资者甚至套期保值的机构投资者来说，想要规避风险，资金管理非常重要。一方面由于期货市场是以小搏大、杠杆比例放大的市场，如果满仓操作，相当于购买了 5 ～ 10 倍左右的物品价值，其涨跌幅度直接对可用保证金产生巨大影响，如果期货价格有小波动，可用保证金不足会导致投资者看对了方向却被强行平仓出局。建议投资者在资金比例上尽量合理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



运用，用一半左右的资金操作，控制可能发生的单边市场风险。另一方面，套期保值的期货头寸比例设计也不能太大，近期一位拥有现货的机构投资者在某期货品种上投入保证金 100 万元，结果 80 万元用于做套期保值，最终由于行情单边下跌速度太快，该品种套期保值头寸在持续补保证金的情况下还是由于资金不足而被强行平仓。

3．切忌——不可贪心，及时止盈止损

很多投资者在做期货交易的过程中常常开仓价格点位不错，但由于贪心导致了利润高位没有变现，行情走完反而出现亏损。

理财箴言

没有看不见的成功，只有看不见的风险。期货投资中的风险，不得不防！

资金管理——搏击风险的成败关键

是什么决定了期货交易的成败？投资技巧？准确的时机？果断的决策？都不是！答案是——资金管理。当然没有必要的技术分析和基本面知识，你也别想成功。只是在此基础上，资金管理的好坏直接决定投资者的胜败！

期货投资中的“老油条”们都认同一个观点——良好的资金管理是期货投资的关键！你要想成为一名成功的投资人，就要学会在投资初期先保本，再赚钱！这点看起来有点可笑，要是保本，存银行就行了，还用买卖什么期货啊！可是，期货投资相对专业性较强，你若在初期没有训练出保本的能力，到后期就只能亏本！对一个新手来说，即使侥幸小挣了几笔，也不值得吹嘘。因为缺乏经验的行为是盲目的，很快你就会遇到失手的时候。于是，新手在期货市场中生存的第一要义就是——保存实力。

所以，只有具备一套完善的资金管理办法，你才能在期货市场立足。而对于一个成功的投资者来说，这点也是非常重要的。不要以为成功的投资者每笔交易都赚钱。实则相反，每年，他们亏损的次数几乎大于赢利的次数，但是为什么仍能获利？就是凭借良好的资金管理技巧。因为，他们都懂得，如果在出现亏损的时候资金管理不善，不仅会赔掉所赚的利润，还会把老本搭进去！相反，就为自己的世界创造了财富。

不过，资金管理优劣只是相对而言，没有绝对适用的公式。不过面对众多的投资者，我们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

可以为大家进行资金管理提一些有益的建议：

1．严格控制手中的资金

对于数额较小的散户，每次交易资金最好不要超过总资金的 1 ／ 3；对于大中型投资者来说，每次下单量不要超过总资金的 10%。你必须明白——资金越多，每次交易金额就要越小。

2．所有的交易都要严格设定止损

投资过程中，一旦发现有亏损的趋势，则亏损的头寸要及时止损出局，相反，若有赢利的趋势，则赢利部分要尽可能扩大战果。

3．绝对不要加死码

千万不要因为一时的冲动，把自己的钱"涮"了。不加死码，是保本的重要原则！

4．每次交易风险回报率至少是 1/3

即是指——假如亏损的风险是 10000 元，胜算的概率应该在 30000 元！若不能达到这个标准，就应当再慎重考虑一下，看到底值不值得投资。

理财箴言

良好的资金管理，将为你筑起一座抵挡风险的城墙！

万事俱备，"东风"相助——选择一家出色的期货经纪公司

在进行期货投资时，有一家出色的期货经纪公司很重要。是选择贴现经纪公司还是选择专职经纪公司，是每个投资者都会头痛的问题。为了能寻找到一位诚实可靠、把客户的利益放在第一位的经纪人，你可能会费尽心机。但是，这一切是值得的，因为在这项投资中，毫不夸张地说，一些投资者的成败完全掌握在他们的经纪人手里。

重要概念：期货经纪公司

期货经纪公司是指为客户提供期货中介服务的赢利性机构。

为了能够让投资者更顺利地找到业绩优良的期货经纪公司和经纪人，你可以参考以下这些建议：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1．查询权威网站

你可以通过登录国家期货协会（http://www.cfachina.org）来选择一家经纪公司或者经纪人。期货协会的网站上有一栏叫做“基本信息”。进入这一栏目，投资者可以查到经纪公司或者经纪人，看一下他们是否有被期货协会查处的违规记录。另外，商品期货交易协会还有一个信息网站帮助你评判期货经纪人或者经纪公司。

2．了解一些必要的术语

对于那些初入市的期货投资人来说，他们还对一些专业术语比较陌生，常常被弄得不知所措，而这样就很容易被一些别有用心的经纪人蒙骗，所以，最好先简单地学习一下。

3．观察经纪人的态度

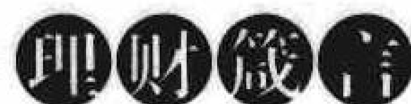
投资者要永远记住这一点：账户始终是自己的，主意始终要自己拿。如果经纪人能尊重你的态度，并努力给你提供有建设性的投资建议，当然可以根据他们的意见去做单，但是，如果经纪人盛气凌人，主观又武断，你还是早点把他炒了吧。

4．注意经纪公司的服务

许多经纪公司在自己进行市场研究后，会向其客户提供投资时机信息以及相关咨询等服务。这种类型的信息的作用毋庸置疑，肯定会带来更多收益。所以，许多投资人非常欢迎经纪公司提供这样的服务，而你在挑选的时候，不妨也注意一下是否有这方面的服务。

5．参考个人需求

投资落实到个人，是选择贴现经纪公司还是专职经纪公司，还是要看个人投资者的需求。假如个人投资者想得到更多的客户服务，包括公司给自己的研究报告和投资建议，那么专职经纪公司也许是最好的选择。而对于那些依靠个人研究，并且能够获得外围信息，如独立分析服务机构的信息的投资者，贴现经纪公司是其最好的选择。



有一家出色的经纪公司相助，你将在投资的过程中少走弯路！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十九章 传承财富与文化的理财项目——黄金投资

第一节 南柯虽醒，心亦有梦——让黄金帮你圆梦

在房地产市场降温、股市不稳的形势下，老百姓们日益想追求一种能保值的投资方式，他们普遍存在着一种心态——不减少就是赢！在人们搜索目标的时候，黄金由于其价值相对稳定，就理所当然地成了非常理想的对象。



金币投资，安心赚钱

王老师是一名集币爱好者，具有天生的文学气质，对这些有丰富文化内涵的货币非常感兴趣。在他心里，投资金币，不仅仅是为了赚钱，更多的是为了满足自己的欣赏和收集爱好。再说，投资黄金永远不用担心有太大的风险。

他从 2005 年底开始投资金币。当时，黄金的价格很稳定。到 2006 年，黄金的价格不知道

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

为什么，一下子涨高，金币的价格自然也就上去了。王先生并没有预想到结果会这么好。

虽然第一次投资收获不错，但他这时对投资金币觉得有点没底了。毕竟自己快要退休了，若是投资的金币价格波动变大，对力求安稳的自己可就不太适合了。关于这点，他还特意咨询了专家。专家指出，投资金币，如果能耐心挑选，选择好的品种，不会有亏本的风险。因为毕竟金币的基础材料是贵金属，无论怎么贬值，其价值都不可能低于市场上黄金的价格。再说黄金是硬通货，本身就有保值和增值的作用。不过，在投资金币的时候，要尽量挑选做工精美，具有艺术收藏价值，有独特的文化内涵的金币。尤其是可以考虑彩金币，因为彩金币经过了更多的艺术创造，内化的加工工艺比较多，价值就比较高。例如，一套梅兰芳京剧角色的彩金币，从没有出现降价的状况。

王老师听了专家的话，心里顿时放松了很多。因为自己有集币的底子，而身为历史老师，他懂得不少历史和文化上的知识。这样，只要细心挑选，就不用担心挑错金币了，自然也就不用担心金币会贬值了。

闪动的诱人光彩——黄金投资优点

黄金是人类最早发现并利用的金属之一，它的稀缺性，使得各个朝代的人都视其为贵重物品、财富的象征。而在千百年后的今天，在投资市场上，投资者们仍十分青睐黄金。因为黄金不仅由于其本身的稀缺性而有较高的商业价值，而且有着令所有人倾倒的美学价值。正因如此，黄金投资有它独特的优点。

1．无风险

单纯从风险上看，黄金投资基本没有，所以是良好的财产保值、增值的方式之一。因为它的世界货币地位和为国际所认可的流通能力，使它可以打破地域和语言的限制，在各个国家内使用。在这个世界上，没有人不认识黄金——有了黄金，就等于有了永恒的财富。因此，黄金可以用来抵抗通货膨胀及政治动荡等因素造成的对财富的影响。于是，所有的投资者都将黄金作为投资对象之一。而黄金之所以能够抵抗通货膨胀，主要是因为它具有高度的流通性，全球的黄金交易每天 24 小时进行，黄金是最具流通能力的硬体资产。

2．无折旧

无论何种投资，主要目的不外乎是使已拥有的财产保值或增值，即使不能增值，最基本的也应维持在原有价值水平上。但是，如果财产价值逐渐减少的话，就完全违背了投资目的。黄金就不必担心这点，它不会有折旧的问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3．流通无阻

黄金是流通性良好，并能在世界上通行无阻的投资工具。这点只需要举个例子就可以说明——只要是纯度在 99.5% 以上，或有世界级信誉的银行或黄金运营商的公认标志与文字的黄金，都能在世界各地的黄金市场进行交易。

4．投资必备

没有一种投资理论不强调黄金投资的重要性，它们都会建议投资者尽量利用投资组合来进行投资，并且投资组合必有的一项就是黄金。尤其是在政局动荡不安，或者经济萧条的年代，黄金才是最能保值的东西。

5．收藏价值

如今我国黄金市场上关于奥运会的纪念金条、金砖等金制品都推出了很多，它们都经过工艺化、艺术化的加工，图案精美，极富收藏价值。

理财箴言

黄金投资的优点，引你走入财富的梦幻境地！

循着魅力的轨迹觅财富——投资黄金的原则

当黄金成为家庭理财中的重要工具时，作为一名理性的投资者，你还要注意投资黄金的一些原则，具体如下：

1．合理的投资组合和比例

通常情况下，黄金价格比较稳定，投资组合中若能加入适当比例的黄金，可以较大程度地分散风险，抵御资产大幅缩水，而且，投资黄金与投资其他资产并不冲突，相反能够相互配合。若只是投资黄金，也有不可避免的风险。所以采取组合操作便是利用黄金价值的相对稳定性及其在特定情况下与其他资产价格的负相关性，减小或者对冲风险。

理财专家认为，最好的投资组合为：现金 + 国债 + 房产 + 黄金。一般在投资组合里，黄金占到 10% ～ 20% 即可。在这里要提醒各位的是，资产组合及比例完全可以根据自身的资产状况作适当的增减，没必要拘泥于一个数字。为此，投资者在平时应对影响黄金价格的多方面因素都予以关注，以更好地规避风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2．掌握黄金价格变化规律

黄金既然是一种实物商品，它就有商品的性质——有价值，而价值是决定黄金价格的基础。可能由于市场上供需的变幻，价格就会有所变动，但是终归是围绕其价值的上下波动。而且，即便有所偏离也是有一个幅度范围的。所以黄金的价格多呈现反复波动。对此，投资者只要合理安排自己的持仓数量和持仓结构，注意操作策略，这其中的风险就很容易规避。

3．顺势投资

专家认为，要在黄金期货的风险市场中获利，最要紧的是看清方向，利用概率及时止损，同时要正确分配资金。

同其他投资项目一样，在黄金市场上最好也是顺势投资。在市场趋势上涨时做多，在市场趋势下跌时做空。在价格上升的过程中，除了在金价上升到最顶端要转势之时，你都可以进行投资；而在价格下跌的过程中，还是保守些比较稳妥。

4．随时分析

做过其他项目的投资者多少懂一些技术分析方法，而这些常规的技术分析在黄金投资中也同样适用。每当你遇到相关金融产品价格变化时，比如美元、石油的价格变化，可能会影响到黄金价格的变化，所以要注意分析，以最后评定黄金价格的变化。一般，美元与黄金的价格变化呈现负相关关系，即美元上涨，黄金下跌；美元下跌，黄金上涨。而石油通常与黄金呈现正相关关系，即石油上涨，黄金上涨；石油下跌，黄金下跌。

理财箴言

不要只沉迷于黄金的魅力，还要遵循投资黄金的原则！

捕捉瞬间的美丽——黄金投资的最佳时机

时机就是对时间的把握和规划，抓对了，就是赢利；抓错了，恐怕就是亏损。而当你眼前摆着机遇的时候，你可曾把握了？正所谓“机不可失，失不再来”啊！

何时才是黄金投资的最佳时机呢？

1．看准经济低迷时

这就是说，要选择在经济低迷时投资黄金。因为黄金价格的波动往往与经济景气度、股市

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

走势、黄金的供给等反向运动。所以，当市场出现经济低迷的情况时，也就是你投资黄金的最佳时机。以美国为例，在 1929 年股市崩盘前和 1968 年两次股市高峰期过后，都曾出现过股价大跌而金价上涨的现象。再看看世界的整体情况，自 2001 年以来，全球性的通货紧缩，全球各主要股市逐步走低，使得黄金投资辉煌再现。这些都说明，投资黄金应选在经济低迷时。

2．货币利率下降时

之所以这么说，是因为货币利率变动同黄金价格的变动呈反相关。因为，当货币利率相当高时，储存黄金的机会成本就会很高，此时，与其购买黄金不如购买能生利息的资产。相反，当货币利率下降时，投资者就可以选择黄金投资了。

3．等到手头宽裕时

不要想通过黄金的储藏来一夜致富，或者压上全部的资产。因为要想投资黄金，你首先要有一定的经济基础，你的生活还需要稳定的现金收入来源支撑，否则就打乱了秩序，在急需用钱的时候，反倒要"高买低卖"，亏了当初的价值。所以，在你手头比较宽裕的时候，再考虑黄金吧。

4．处于需要保值时

投资黄金，是因为它是比储蓄更为保值的投资品种，它可以避免已有收入被通货膨胀"暗耗"，还能有效抵御风险。不过，黄金因其风险低，回报率也较低，所以，你只可在处于通货膨胀等外界市场环境波动不稳的情况下，来大量投资黄金。平时，少量持有即可。



抓住黄金最美丽的时机，就抓住了圆你黄金梦的契机！

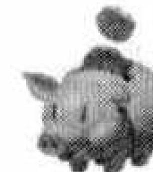
拂去娇容上初遇的朦胧——投资黄金的注意事项

伴随着黄金市场的再次走俏，"金市"里又多了一批满怀致富热情的新手。新手投资黄金，该注意哪些事项呢？

1．制订详细计划

"凡事预则立，不预则废"，这是千百年来被验证的真理，而在黄金投资中，你理应在开始投资前，作出一份切实可行的投资计划。在这份计划书中，应当包括你个人的财产情况、家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



庭情况、投资目标（期望能获得多大回报），选择什么投资产品，按照什么步骤来执行，如何来不断检查、完善你的计划，等等。你要充分结合自己的理财特点和风格来拟订这份计划，以使它更加贴切你的情况。

2．选择好的金商

在制订出好的投资计划之后，就该是好的金商上场了。在市面上，有琳琅满目的黄金投资产品，它们都是由不同的珠宝机构或者银行提供的服务项目。种类繁多，令人目不暇接。那么，你该如何选择?

你可注意以下“三比”：

（1）比实力。实力大小是评估金商的一个重要标准。实力雄厚、知名度高的商业银行和黄金珠宝公司的产品和服务都很受大众青睐，而由于其有足够的资金做后盾，也比较值得信赖。

（2）比信誉。信誉好不好，在商场上几乎决定了一个生意人的成败。诚信是每个经营者都应当提倡的，而这也是一条普通的商业规则。如果金商的信誉度不高，还是淘汰掉比较好，以免有后患。

（3）比服务。很多情况下，投资者不会太在意金商的服务。往往只要质量好，金商的态度或者售后服务不好也可以迁就一下。可是，在购买后真出现了问题，你能得到应有的服务吗?所以，你最好心里有个底，留意一下金商的服务机构、所作的售后承诺以及服务的执行情况。

3．学习相关知识

“磨刀不误砍柴工”，投资者不妨在正式开始黄金投资之前，努力学习一下黄金投资方面的知识。仔细阅读一些专业文章，会让你在投资的时候更加得心应手。

学习这些知识的途径不外乎四种：从书本和有关文章中学习；从网站搜索各种资料学习；向先入行的投资者学习；在实践中学习。

4．作好心理准备

一个投资者如果没有作好心理准备，不可能投资成功。因此炒金人也要在事先有所准备。黄金市场上也有一定风险，投资者一定要正确面对。为了能让你更有底气，你可以常常关注国内和国外的时政报道，也可以多了解一些影响金价的政治、经济、市场因素等，进而相对准确地分析金价走势，从而做到在面对风险时能镇定自若。

5．选购黄金藏品

黄金藏品大都珍贵而精致，不仅具有其本身价值，还兼具文化、纪念和收藏价值。倘若你能在众多黄金制品中挑到成色好、样式新颖，并且极具纪念和收藏价值的金品，你就能投资成

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

功。所以选购好的黄金藏品，也是投资的重中之重。

理财箴言

黄金投资，投入的不仅仅是热情，还有你的财富，因此更要多加注意！

第二节　舞袖多窈窕，最是“金姐妹”妖娆——黄金投资的类别

无论在中国还是外国，都将黄金奉为财富的象征。的确，黄金使人富有，使人高贵，它有着令人无法抗拒的诱人魔力。投资黄金的你，肯定也带着这样一份难以释怀的痴心——要让自己的黄金变成更多的资金！但投资不同的黄金会有不同的收益，面对黄金中的几位“姐妹”，你会选择哪一位当自己的“伴侣”呢？

财智故事

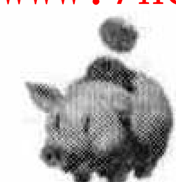
金饰情缘

近年来，黄金饰品似乎受到了大家的冷落。虽然黄金的价值为众人所肯定，但是金饰却没有受到理财者的垂青。

尽管如此，作为 70 后的刘小姐还是对金饰一往情深，收集了五六套金饰。这也体现了一个潮流，现在收集金饰的大多都是年轻人。他们欣赏金饰的独特设计以及精美的图案。同中国其他的传统饰品一样，金饰也蕴涵着丰富的文化信息。所以金饰正逐渐走向时尚的前沿阵地。

出于对黄金的喜爱，刘小姐在结婚时，还特地为自己挑选了一套“文化黄金饰品”。这种饰品以黄金材料作为载体，以首饰蕴涵的文化寓意来传递各种民族文化信息，有着极高的欣赏价值。当她戴着金饰出现在大家面前时，每个人的眼里都现出艳羡的光芒！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



此后，不论是手镯、挂件还是戒指，只要是黄金饰品，她都会探究一番，挑精品收集。她觉得如果能把这些精美的饰品保存下来，以后无论是变卖还是留给孩子，都很有价值！那自己岂不是既能欣赏，又能赚钱？

刘小姐的这种金饰情结，是很多年轻人都有的。可是，从理财角度看，金饰并不适合作为家庭理财的投资产品。因为黄金饰品经过加工，它上面不单有黄金本身的成本，还有工艺附加值成本。并且经过加工后的黄金纯度也不够高，拿来理财，不是很理想。看来，要想理好“黄金财”，得先对投资品种的特点有所了解！

“金”家多媚颜——黄金投资的品种

黄金藏品虽然样式繁多，但是归根结底只有五大类即金块、金条、金币、金饰品和纸黄金。其中，纸黄金实际上是由银行办理的一种账面上的虚拟黄金。接下来，就让我们按照顺序介绍一下黄金投资中的各个成员。

1．金条、金块

金条、金块是最传统的黄金投资品种。它们具有附加支出不高的优点，所以投资者基本上可以以接近原料金的价格买进条块金，而通过先进的工艺制造出来的金条、金块图案精致，适合收藏和馈赠，且变现性好，购买方便，是投资实物黄金的好选择。

有时候，市场上还会出现一些极具纪念性的金条、金块。虽然它们相对来说价格比较贵，但由于其不同于一般金条、金块(大都限量发行，又具有纪念意义)，因而将来有较大的升值空间，所以也值得投资。

适合的投资者：有闲散资金并想做长期投资者，且不在乎黄金价格短期波动。

2．金币

金币投资其主要价值在于满足集币爱好者的收藏，其投资功能并不大。它主要分为两种，纯金币和纪念性金币。

纯金币一般也称为投资性金币，同其他金制品一样，它是很好的投资保值方式。纯金币的价值基本与黄金含量一致，但纯金币的价格与等量金块价格相比，总是略高一些。

纪念性金币主要是具有纪念价值的金货币，由于其选料严格、设计水准和制造工艺难度较高，且发行量较少，从而具有较高的收藏和投资价值。

适合的投资者：偏爱钱币状黄金，并对黄金纪念币行情以及黄金纪念币知识有较多了解的投资者。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

3．金饰品

进行金饰品投资的大多是爱好珠宝、追赶潮流的年轻人。他们一般不看重黄金的保值和增值功能，更在意黄金的图案、美观等。而且金饰品抗风险的能力相对来说较差，并不是很好的投资行为。因为黄金首饰在买入和卖出时的价差较大，而且许多黄金首饰的价格与价值存在着很大差异。

适合的投资者：爱好珠宝首饰的女性投资者。

4．纸黄金

纸黄金，是现代才产生的一种黄金投资模式。它主要是一种由银行提供的服务，投资者无须通过实物的买卖及交易来投资，而采用记账方式来投资黄金。因此它也称“记账黄金”，它的主要特点是不能提取实物黄金，也不用缴纳税金，交易成本较低。

适合的投资者：没有精力关注投资的理财者。



“金”家姐妹，各有所长，理财者定要在挑选投资目标时仔细辨别！

雅而有价，币中藏光华——金币投资

随着金银纪念币市场的稳步发展，个人投资金币越来越热门，让许多门外汉都看得眼红了。可是俗话说得好：“隔行如隔山。”如果你对金币投资没什么了解，投资起来会遇到很多困难。所以，在选择金币投资或收藏时，投资者仍有需要注意的地方，主要有以下几个方面：

1．看“面相”

首先，金币的面相同人的面相一样重要。别对金币说“金不可貌相”，那就错了，金就得有“貌相”。如果金币上有水渍、污斑、锈迹、霉点等，就说明品相不高。在买入和卖出时，这类金币的价格必然会低于正常的价格。

其次，从金币的表面观察，你要看金币是否是由国家或央行发行的，如果是，而且是有面额的，则有保证，否则可能只是金章。而金章比金币价值低多了。

再者，看图案样式是否受欢迎，通常动物与女性图案的更让人喜爱，也更值得收藏。

最后，看铸造设计是否精美细致，工艺是否考究。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2．看发行

在发行上，数量越少越有价值，或者纪念价值越高，升值潜力越大。这样的金币可以多买点。

另外，在买卖金币时不要遗漏发行时的配套物品。

金币是限量发行的国家法定货币，所以每一枚金币都附有时任中国人民银行行长签发的“鉴定证书”。此外，还有专用的包装盒。如果缺少这些配套的东西，不管是买入还是卖出，价格必然低于常规的行价。

3．看市场

经验丰富的内行人士对某种金币投资的潮流比较敏感，这如同服装的流行款式一样，要适当注意一下市场上的最新品种。

还有就是投资金币需要顺势而为。它与股票等资本市场一样也会有“波段”，因此，在参与实际的市场运作时，顺势而为非常重要。

理财箴言

金币投资是具有收藏和保值功能的良好投资选择！

华而不俗，只为金饰醉——金饰品投资

黄金被誉为世界货币，同时，又是一种高贵、美丽、耐久的金属，然而它最吸引人的地方，还在于其保值、增值的功效。当货币贬值时，它不仅不跌，反而身价升高；当发生危机、战乱、动荡不安时，它成为人们最抢手的货物。所以，千百年来黄金一直是流行最广也最有效的投资工具。

因此，现代人流行起投资黄金饰品。尤其是年轻女性，更是对此爱不释手。不过，投资金饰品并不如其他黄金投资更有收益，相反它买入、卖出的差价可能还会让你亏本。但若能挑到纯度较高的金饰品，也可以实现保值甚至增值的功效。

而在投资者踏入市场前，最好能掌握一些金饰投资方法，比如以下几个方面：

1．学习有关的金饰品的知识

多看有关图书并积极收集各种有关金饰投资的信息和案例，参考一下别人都是如何成功的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

或者有什么可以吸取的经验教训，也好为自己投资打下知识基础。

2．认识一些专业人士

自己创造机会，主动认识一些黄金投资方面的专业人士，如相关的鉴赏家、收藏家、消费者，等等。并想办法成为他们的好朋友，以吸收更专业的建议，从而培养自己对金饰品投资的兴趣，做一个更专业的金饰品投资者。

3．量力而为

凡是购买金饰品，无论是为了美观还是为了收藏，你都应当为自己划定一个投资的界限，自己只在这个界限内投资，必须严格执行。因为只有量力而为，才能避免让投资金饰品影响你的正常生活。

4．买精不买多

这是收藏的经典原则之一。要买就买质量高的精品，而不要买太多没有价值的金饰品。只要经济实力允许，就应当下定决心，只买精品。高档的黄金饰品不但美观，而且也能在实现它的使用价值后，还能实现它的收藏价值。

只有通过上述的学习与磨炼，你才能真正成为一名成功的金饰品投资人。而在黄金投资的过程中，你将会从中体会到更多的乐趣。



优质的金饰品可以作为年轻人欣赏和收藏的对象！

第三节　“金”湖随风几多纹——影响黄金投资的因素

黄金投资市场不是平静的湖面，当有风吹来的时候，还是可能泛起阵阵波纹！别以为黄金投资就是万无一失的，它并不是最安全的避风港！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



财智故事

心态决定成败——一个心理病人的案例

裴先生是一名心理医生，他接待过许多因为风险投资而来进行心理咨询的人。后来，他发现，这些投资者的心态直接影响了他们的投资成败。

他举了一个病人的例子，这位病人因为投资股票亏损严重，当时就来找他咨询，他总觉得自己被股市害苦了，甚至听到投资就有恐惧心理，一听到别人提股票，就不由自主地紧张起来。裴医生在同他交谈之后，给他提了一些放松的建议，并认为他以后可以做一些风险小的投资，慢慢克服自己的恐惧心理。

经过这次谈话，这个病人没过多久就去尝试黄金投资。两年下来，他还是老样子，既不敢卖出又不敢再买入，一切都还处于他刚开始入市的状态。于是，他又来找裴医生。裴医生见他这样下去，病情难以好转，就决定帮助他做心理复健。幸好裴医生的父亲是个金币迷，就带着这个病人一同投资金币。没过多久，金币升值，这位病人小赚了一笔。当时他的心态就不一样了，整个人又找到了自信，并且越投资越有魄力。

就是在这样良好的心态下，他一连做了好几笔生意，最近的一次投资，他以 5 万元购买了 10000 克实物黄金，到现在，至少赚了 2 万元！

供需皆是恼人风——影响黄金价格的因素

自 20 世纪 70 年代初期，布雷顿森林体系崩溃之后，黄金便不再与美元挂钩，其价格也逐渐转向由市场决定。当黄金全部处于市场之下时，影响它价格的因素日益增多，具体来说，有以下几个方面：

1．供给方面的因素

（1）据最新统计，目前全球的地上黄金存量约有 13.74 万吨，即黄金在总体上的数量是有限的。

（2）同样，据最近的估计，黄金的年供求量大约为 4200 吨，则黄金的供给数量也有限。

（3）金矿开采成本越大，则黄金的价格越高。

（4）黄金生产国政局及经济变动，也可能会影响黄金产量，进而影响世界黄金供给。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2．需求因素

（1）黄金实际需求量的变化。现今，随着科技和经济的发展，黄金无论是作为贵金属被珍藏还是用来做相关的装饰抑或其他用途，其需求量从总体上看是在增加的。

（2）保值的需要。由于经济发展的不稳定，很多国家一直处于通货膨胀的状态下，而此时，黄金储备将可能被央行用做防范国内通胀、调节市场的重要手段。而一般投资者也可能为了保值而投资黄金。于是，黄金的需求就可能增加。

（3）投机性需求。有的投资者购买黄金，纯粹是为了能根据国际、国内形势，利用黄金市场上的金价波动，以赚取差价。

3．其他因素

(1) 美元汇率影响。美元汇率也是影响金价波动的重要因素之一。两者主要呈相反方向运动，美元涨则黄金价格下跌，美元跌则黄金价格上扬。

（2）原油价格变动。在世界金融活动中，“三金”即黄金、黑金（黑金即石油）与美金（美金即美元）一直在世界金融与经济发展中有着举足轻重的地位和作用。由于黄金和原油同属于商品，所以它们的价格呈正相关。

（3）国际政局动荡、战争等。国际上重大的政治、战争事件都会对金价产生影响。因为当政府为了战争或为维持国内经济的平稳而支付费用时，就会扩大对黄金的需求，刺激金价上扬。

(4)各国的货币政策。当一国采取宽松的货币政策时，由于利率下降，该国的货币供给增加，加大了通货膨胀的可能，会造成黄金价格的上升。

（5）股市行情对金价的影响。股市同金价通常成反比。股市下挫，则金价上升；股市上扬，则金价下落。这主要体现了投资者对股市发展前景的预期。



供需情况的变化，都是影响黄金投资的因素！

心态不良梦亦空——摒弃不良的投资心态

对于很多国内投资者而言，金条、金块的重新出现，黄金市场的交易日渐活跃，都对他们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



有着很大的吸引力。炒金，正在逐渐步入黄金时期，并成为个人理财市场的热点。可是，你在炒金的时候，不能带着错误的心态，不然，钱可能就一去不回了。

1. 摒弃投机赌博心理

黄金鉴于其价值具有相对的稳定性，用来保值可以，投机就不适合了。投资者不可能在短期内利用它来牟取暴利。那种在股市上“快进快出”的操作，在这里是不适合的。而带着赌博心理进入金市就更不可取了。想在金市上一夜致富简直就是天方夜谭，金市上注重的是长期投资，而不是一时的幸运。金市不是赌市，不要拿黄金来赌手气，被赌博冲昏了头脑的人，很容易投资失败，损失惨重。

2. 摒弃盲目跟风

盲目跟风就是——错，就是大家共同犯错，对，也是不只你一个人对。那么，这样跟着入市的投资者，永远只是跟在别人后面，匆忙买入或卖出，得不到什么收获。在这种心理的作用下，黄金价格很容易在群体跟风操作下出现市场力量失衡，进而导致剧烈的价格波动，而造成大多数投资者的亏损。所以投资者要有独立的投资意识，切忌不能随波逐流。

3. 摒弃贪婪心理

适可而止，就是可以接受的——“贪”，而贪得无厌，超过了一定限度的贪就是——“贪婪”了。投资其实很简单，只要你不贪婪，买卖有度，就会更容易成功。见利就要，寸厘不让，这就过于贪心了。有时候，因这一时的贪心，你就忽略了对经济形势的判断，从而错过行动的良机，造成投资失败。

4. 摒弃犹豫心理

举棋不定、犹豫不决，是投资的一大忌。就算你在之前制订了完美的计划，由于这种心理的影响，还是会犹豫不前，左挑右选，就想在最稳妥的时候进行交易，殊不知，却在整个过程中白等了一次。

5. 摒弃恐慌心理

投资黄金并没有什么可恐慌的。也许有些投资人因外界因素的影响，对黄金的前途失去信心，从而感到恐慌，于是就拼命抛售手中的黄金。但是，众多投资者的经验表明，这完全是没有必要的。作为一名投资者，在面对不利消息时最应当做的是仔细分析消息的可靠性，保持镇定，而不是自乱阵脚。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



"舍"不良心态，你才能——"得"黄金财富！

投资何处不患险——黄金市场上的风险

个人投资者在面对现今的黄金热潮时，看着这样一个迅速成长的市场一定要保持冷静，并确立这样一种意识——黄金市场投资也有风险。此点对于初投者尤为重要。也许你对此还持怀疑态度，但经过下面的分析，你就会改变看法。

首先，让我们来看一下黄金风险的特征。

1．风险的客观性

该特性是指风险是客观存在的，由客观存在的不确定因素造成的。它不会因为投资者的主观想法而改变。

2．风险的广泛性

在黄金投资市场中，各个环节都存在风险，从投资研究、行情分析到投资方案、投资决策、风险控制等，都广泛存在着风险。

3．风险的可变性

投资者的资金盈亏可能会跟着那些影响黄金价格的因素的变化而变化，交替反复。

4．风险的可预见性

影响黄金价格波动的因素中，有一些是可以观察到的。比如：原油和美元的走势、地缘政治因素的变化等。投资者就可以由对这些因素的分析从而对黄金投资进行预见。

其次，让我们来熟悉一下黄金投资的几种主要风险。

1．操作风险

投资者在操作的过程中，可能会由于决策失误、信息有限，或者频繁操作等行为，影响整个黄金投资的效益。同时由于网络的运用，很多业务都是由电脑完成的，如果信息不能保证安全，那么也会为交易带来风险。计算机系统紊乱、受到网络外部的数字攻击以及计算机病毒破坏等不确定因素，都可能造成投资上的损失。

2．黄金回购风险

投资黄金的目的就是为了让财富储藏和保值。但并不是有了黄金，你就能高枕无忧了。要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



想进行黄金投资，还是要根据市场上的价格变动，低买高卖，才能获得赢利。因此，回购的渠道、时间对于投资者来说，都十分重要。而据了解，在我国投资黄金，最大障碍就是回购渠道不畅通。据了解，国外的黄金回购量占总需求量的20%左右，但在中国，这个比例还是一个个位数。而中国黄金协会秘书长吕文元表示，黄金回购渠道不畅通是我国黄金市场化过程中出现的问题，需要一定时间和相关机构的努力来完善。

理财箴言

风险也会附在黄金身上，这是投资的必然规律。

